

**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 czerwca 2021 r.

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 01.01.2020	Aktualizacja	Przychody - przyjęcie z inwestycji	Przychody -zakup bezpośredni	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2020
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	8 406 896,10	-	-	112 801,38	-	-	8 519 697,48
1. Inne wartości niematerialne i prawne	8 406 896,10	-	-	112 801,38	-	-	8 519 697,48
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	10 978 802,81	-	-	412 013,66	-	505 938,19	10 884 878,28
1. Środki trwałe	10 978 802,81	-	-	396 459,6	-	505 938,19	10 869 324,22
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 206 834,39	-	-	-	-	-	2 206 834,39
c) urządzenia techniczne i maszyny	7 761 042,81	-	-	138 694,74	-	117 346,63	7 782 390,92
d) środki transportu	513 331,00	-	-	257 764,86-	-	349 536,00	421 559,86
e) inne środki trwałe	497 594,61	-	-	-	-	39 055,56	458 539,05
2. Środki trwałe w budowie	-	-	-	15 554,06	-	-	15 554,06-
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	19 385 698,91	-	-	524 815,04	-	505 938,19	19 404 575,76

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 01.01.2020	Aktualizacja	Amortyzacja za rok 2020	Przychody - przemieszczeni a	Rozchody	Stan na 31.12.2020	Wartość składników netto
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	5 439 841,9	-	585 944,83	-	-	6 025 786,73	2 493 910,75
1. Inne wartości niematerialne i prawne	5 439 841,9	-	585 944,83	-	-	6 025 786,73	2 493 910,75
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	9 252 660,12	-	620 844,24	-	444 984,73	9 428 519,63	1 440 804,59
1. Środki trwałe	9 252 660,12	-	620 844,24	-	444 984,73	9 428 519,63	1 440 804,59
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 200 024,85	-	2 166,59	-	-	2 202 191,44	4 642,95
c) urządzenia techniczne i maszyny	6 203 253,2	-	501 713,77	-	114 649,17	6 590 317,80	1 192 073,12
d) środki transportu	367 887,22	-	108 980,86	-	291 280	185 588,08	235 971,78
e) inne środki trwałe	481 494,85	-	7 983,02	-	39 055,56	450 422,31	8 116,74
Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	14 692 502,02	-	1 206 789,07	-	444 984,73	15 454 306,36	3 934 715,34

Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek) 2020 - 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	524 874 955,43	75 164 528,60	1 201 957,98	763 147 689,65	1 364 389 131,66
	Zwiększenia, w tym:	2 655 038,00	3 799 999,28	1 203,30	488 464 821,18	494 921 061,76
	– nabycie	2 564 270,00	0,00	0,00	443 058 722,71	445 622 992,71
	– zamiana źródła	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– udzielenie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	– aktualizacja wartości	0,00	0,00	1 203,30	0,00	1 203,30
	– korekta umorzonych udziałów	30,00	0,00	0,00	0,00	30,00
	– rozwiązane odpisy aktualizujące	90 738,00	0,00	0,00	0,00	90 738,00
	– wycena	0,00	3 799 999,28	0,00	45 406 098,47	49 206 097,75
	– przeniesienie odpisu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia, w tym:	4 256 774,72	0,00	20,06	248 438 050,00	252 694 844,78
	– sprzedaż/spłata	1 399 980,00	0,00	0,00	190 489 840,00	191 889 820,00
	– umorzenie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– umorzenie udziałów i wkładów	53 824,72	0,00	0,00	0,00	53 824,72
	– aktualizacja wartości i odpis	2 802 970,00	0,00	0,00	0,00	2 802 970,00
b)	– przejęcie udziałów i wkładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– wartość z wyceny- (kredyty scn)	0,00	0,00	20,06	14 626 260,00	14 626 280,06
	– przekwalifikowanie kapitału na krótkoterminowy	0,00	0,00	0,00	43 321 950,00	43 321 950,00
	– przekwalifikowanie odsetek od kredytu długoterminowego na krótkoterminowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– przeniesienie odpisu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość na koniec okresu	523 273 218,71	78 964 527,88	1 203 141,22	1 003 174 460,83	1 606 615 348,64

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:	2 802 970,00 zł
Udziały obowiązkowe i wkłady odpisy aktualizujące:	0,00 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 wieczystie.

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. Kasa Krajowa nie dysponuje wiedzą o wartości tych aktywów. W 2020 roku Kasa Krajowa zawarła trzy umowy leasingu samochodów osobowych. Umowy te zgodnie z art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości kwalifikuje się do leasingu finansowego. Łączna wartość zawartych umów leasingowych wynosi 269 482,87 brutto.

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 01.01.2020 r.	Zwiększenia	Wykorzystane	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020 r.
składek	6 764 347,87	499 430,86		124 504,67	7 139 274,06
faktur i innych rozrachunków	63 616,78	1 098,38	0,00	221,40	64 493,76
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	17 325,76	0,00	9 005,88	15 197,52
Razem odpisy aktualizujące	6 836 525,66	517 855,00	0,00	133 731,95	7 220 648,71

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 31.12.2020 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 19 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 2020 r. zysk netto w kwocie 12 653 978,51 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności, w części nie większej niż 10% tej nadwyżki bilansowej za ten rok, czyli kwotę 1 265 397,00 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 01.01.2020 r.	Zwiększenia	Reklasyfikacje	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2020 r.
1. Nagrody jubileuszowe	1 144 003,22	504 993,82	0,00	0,00	0,00	1 648 997,04
2. Świadczenia emerytalne	82 412,37	57 491,21	0,00	0,00	0,00	139 903,58
Łącznie (1+2)	1 226 415,59	562 485,03	0,00	0,00	0,00	1 788 900,62
3. Rezerwa na odroczone podatek dochodowy	9 136 015,00	11 674 834,00	0,00	1 433 953,00	3 802 468,00	15 574 428,00
4. Rezerwy na sprawy sądowe	10 398 540,19	113 651,79	0,00	2 473 138,99	28 292,93	8 010 760,06
5. Rezerwy na niewykorzystane urlopy	434 524,50	225 616,90	0,00	0,00	0,00	660 141,40
6. Pozostałe rezerwy	981 867,84	859 293,74	0,00	1 172 538,09	19 610,51	649 012,98
Razem rezerwy na zobowiązania	22 177 363,12	13 435 881,46	0,00	5 079 630,08	3 850 371,44	26 683 243,06

Pozycja 6 „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2020 r. obejmuje rezerwy na wynagrodzenia oraz badanie sprawozdania finansowego.

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

	Struktura wymagalności zobowiązań	STAN NA 31.12.2020
1.	Zobowiązania z terminem do 1 roku	1 753 742,49
	odsetki od pożyczki TUW	1 753 742,49
	Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 2 lat	99 148 861,17
2.	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	9 148 861,17 zł
	pożyczka TUW	90 000 000,00 zł
3.	Zobowiązania z terminem powyżej 2 lat do 5 lat	14 987 763,66
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	14 987 763,66 zł
	Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat	318 986 846,95
4.	obligacje własne serii B i C + odsetki	78 843 581,42
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	240 143 265,53
5.	Razem	434 877 214,27

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

Rodzaj zabezpieczenia	Stan na 01.01.2020 r. Obrotowego		Stan na 31.12.2020 r. Obrotowego	
	Kwota kredytu	Kwota zabezpieczenia	Kwota kredytu	Kwota Zabezpieczenia
Zabezpieczenie wierzytelności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*	0,00	6.781.339,54	0,00	75.196,83
Kaucja za butle do wody**	0,00	428,00	0,00	428,00
Zabezpieczenie linii kredytowej Bank Pocztowy SA***	0,00	40.046.542,47	0,00	40.000.339,73
RAZEM	0,00	46.828.310,01	0,00	40.075.964,56

* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dn. 31.12.2020 r. tabela nr 255/A/NBP/2020

** 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 01.01.2020	STAN NA 31.12.2020
	CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	979 808,84	556 311,40
	W TYM:		
1.	prenumerata czasopism	8 833,04	8 842,70
2.	ubezpieczenia majątkowe, pozostałe	38 738,30	37 678,10
3.	opłaty roczne kart Visa MC	1 916,60	1 483,23
4.	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	848 878,07	441 626,68
5.	abonament - dostęp on line LEX	6 227,33	4 468,56
6.	inne	75 215,50	62 212,13
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 2020 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 252.905.277,35 zł dot. objętych udziałów. Zobowiązanie z tyt. przyrzeczonych udziałów wynosiło 1.599.623,00 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. 86.120.557,47 zł.
2. Pozostała przyrzeczona pomoc stabilizacyjna w formie darowizny dla SKOK im. Z. Chmielewskiego na wsparcie połączenia ze SKOK Małopolska (w kwocie 2.948.940,68) oraz SKOK Szopienice z Międzyzakładową SKOK w HPR Dąbrowa Górnicza - na łączenie baz i pokrycie kosztów badania (w kwocie 32.100,00). Łączna kwota wyżej wskazanej pomocy w formie darowizn stanowi 2.981.040,68 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 5.020.277,00 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 2020 r. wynosiła 23.000.000,00 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 2.119.218,10 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:

według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. przeciwko Kasie Krajowej toczyło się 19 spraw sądowych o charakterze majątkowym, przy czym 9 spraw prowadzonych było w pierwszej instancji, 6 spraw w drugiej instancji, a w 4 sprawach wniesiono skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego.

Po dniu bilansowym, w dniu 19 lutego 2021 r. Kasa Krajowa wniosła skargę kasacyjną od jednego z prawomocnych wyroków o wartości przedmiotu zaskarżenia 232.302,00 zł.

Łączna wartość przedmiotu sporu w sprawach rozpoznawanych przez sądy pierwszej i drugiej instancji, tj. w sprawach, w których nie wydano prawomocnych orzeczeń, wynosi 309.120.266,95 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

– przy czym nieprawomocnym wyrokiem z dnia 23 grudnia 2020 r. sąd pierwszej instancji oddalił powództwo;

2) jednego z Banków, jako następcy prawnego jednej z Kas, o łącznej wartości przedmiotu sporu 1.471.753,30 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 komisyjnego

– przy czym w jednej ze spraw prawomocnym wyrokiem z dnia 29 kwietnia 2021 r. powództwo zostało uwzględnione;

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, łącznie 25.546.865,00 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, przy czym jedno z tych powództw, o wartości przedmiotu sporu 13.546,745,00 zł, zostało oddalone nieprawomocnym wyrokiem sądu pierwszej instancji z dnia 5 lutego 2020 r. (w sprawie tej toczy się postępowanie apelacyjne przed sądem drugiej instancji), natomiast drugie powództwo, o wartości przedmiotu sporu 12.000.120,00 zł, zostało prawomocnie oddalone w dniu 11 lutego 2021 r.;

5) Syndyka masy upadłości jednej z Kas o zasądzenie kwoty 409.318,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 2 czerwca 2017 r. do dnia zapłaty z tytułu zwrotu składek wpłaconych na fundusz reklamowo - promocyjny.

Zgodnie z oceną pełnomocników procesowych Kasy Krajowej 8 spraw niezakończonych wydaniem prawomocnych orzeczeń, o łącznej wartości przedmiotu sporu 471.753,30 zł obarczonych jest wysokim ryzykiem, 2 sprawy o łącznej wartości przedmiotu sporu 1.409.318,00 zł obarczonych jest średnim ryzykiem, natomiast 5 spraw (w tym powództwo BFG), o łącznej wartości przedmiotu sporu 307.239.195,65 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.).”.

Wysokość rezerwy minimalnej, tworzonej zgodnie z procedurą Systemu Zarządzania Jakością PRII/QP7 pn.: *Procedura tworzenia i rozwiązywania rezerw na sprawy sądowe*, przyjętą uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 31 października 2019 r., powinna wynosić 300.668,18 zł wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 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 8.010.760,06 zł.

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

W 2020 r. Kasa Krajowa nabyła certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych w kwocie 35 000 365,41 zł. Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych w łącznej ilości 745 118, w tym zarządzanych przez Generali Investment TFI S.A. w ilości 315 145 oraz certyfikatów inwestycyjnych zarządzanych przez Ipopema TFI S.A. w ilości 429 973.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych na dzień 31.12.2020 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:
						2020-12-31		2020-12-31
Generali Investment	2019-09-30	Generali Absolute Return Dłużny	8 348	1 197,99	10 000 820,52	1 269,88	10 600 958,24	600 137,72
Generali Investment	2019-09-30	Generali Absolute Return Akcyjny	83 746	119,41	10 000 109,86	126,48	10 592 194,08	592 084,22
Generali Investment	2020-03-01	Generali Absolute Return Akcyjny	41 474	120,56	5 000 105,44	126,48	5 245 631,52	245 526,08
Generali Investment	2020-09-02	Generali Absolute Return Akcyjny	40 106	124,67	5 000 015,02	126,48	5 072 606,88	72 591,86
Generali Investment	2019-09-30	Generali Absolute Return Globalny	95 166	105,08	10 000 043,28	112,97	10 750 903,02	750 859,74
Generali Investment	2020-06-29	Generali Absolute Return Globalny	46 305	107,98	5 000 013,90	112,97	5 231 075,85	231 061,95
Ipopema	2019-11-05	Ipopema Active Global Asset Allocation FIZ	50 011	99,98	5 000 099,78	99,38	4 970 093,18	-30 006,60
Ipopema	2019-11-28	Ipopema Active Global Asset Allocation FIZ	49 891	100,22	5 000 076,02	99,38	4 958 167,58	-41 908,44
Ipopema	2019-11-05	Ipopema Global Bonds	82 529	121,17	10 000 038,93	126,72	10 458 074,88	458 035,95
Ipopema	2019-11-05	Ipopema Aktywnej Selekcji	49 276	101,47	5 000 035,72	111,80	5 509 056,80	509 021,08
Ipopema	2019-11-28	Ipopema Stabilnej Selekcji	40 045	124,86	5 000 018,70	147,10	5 890 619,50	890 600,80
Ipopema	2020-05-28	Ipopema Stabilnej Selekcji	38 483	129,93	5 000 096,19	147,10	5 660 849,30	660 753,11
Ipopema	2020-06-29	Ipopema Stabilnej Selekcji	37 566	133,10	5 000 034,60	147,10	5 525 958,60	525 924,00
Ipopema	2020-07-30	Globalny Fundusz Medyczny	57 666	121,39	7 000 075,74	125,93	7 261 879,38	261 803,64
Ipopema	2020-10-30	Globalny Fundusz Medyczny	24 506	122,42	3 000 024,52	125,93	3 086 040,58	86 016,06
		RAZEM:	745 118,00		95 001 608,22		100 814 109,39	5 812 501,17

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała obligacje komercyjne w kwocie 31 811 660,00 zł (wartość nabycia). W skład portfela obligacji komercyjnych wchodziły obligacje kuponowe, które są 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 31.12.2020 r.

L.p.	Nazwa papieru	Rodzaj	Sposób wyceny	Data nabycia	Data zapadalności	Podstawa		Marża	Stopa %	Cena	Ilość	Nominał	Wartość nabycia	Narosły przyrost (z) / narosłe odsetki (k)	Wycena
1	PNK Orlen "PLPKN0000182" (PK10622)	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2019-03-28	2022-06-19	WIBOR 6M	0,25%	1,20%	1,45%	100,86	12 000	1 200 000,00	1 231 560,00	600,00	1 210 920,00
2	KGHM "PLKGHM000041" 1	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2019-08-16	2029-06-27	WIBOR 6M	0,25%	1,65%	1,90%	101,33	10 000	10 000 000,00	10 207 100,00	3 100,00	10 136 100,00
3	KGHM "PLKGHM000041" 2	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2019-08-16	2029-06-27	WIBOR 6M	0,25%	1,65%	1,90%	101,33	10 000	10 000 000,00	10 162 100,00	3 100,00	10 136 100,00
4	KGHM "PLKGHM000041" 3	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2019-08-20	2029-06-27	WIBOR 6M	0,25%	1,65%	1,90%	101,33	10 000	10 000 000,00	10 210 900,00	3 100,00	10 136 100,00
SUMA												31 200 000,00	31 811 660,00	9 900,00	31 619 220,00

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 31.12.2020 r. wyniosła 93.806.405,54 (w tym linia kredytowa w kwocie 40.000.000,00 zł). Wartość kredytów stabilizacyjnych to kwota 51.806.405,54 zł, przy czym kredyty przeterminowane o łącznej wartości kapitału 50.606.405,54 zł zostały objęte odpisami aktualizującymi ze względu na upadłość dłużników (50.606.405,54 zł) lub ich trudną sytuację finansową (0,00 zł).

Wartość naliczonych odsetek niezapłaconych od kredytów udzielonych (po pomniejszeniu o odpis aktualizujący) wyniosła na dzień bilansowy 160.546,88 zł.

W 2020 r. nastąpiło umorzenie kredytów stabilizacyjnych dla 1 kasy w łącznej kwocie 284.000,00 zł. oraz spłata kredytów stabilizacyjnych przez 5 kas w łącznej kwocie 3.195.000,00zł.

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.

Kasa Krajowa na dzień bilansowy nie posiadała lokat bankowych.

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,
- obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju oraz obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego nabyte w 2020 r. – wyceniane w wartości godziwej przez kapitały własne (specyfikacja poniżej)
- listy zastawne nabyte w 2019 i 2020 r. wyceniane w wartości godziwej przez kapitały własne (specyfikacja poniżej).

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

W 2020 r. Kasa Krajowa nabyła obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju w kwocie 105 208 370,80 zł oraz obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 120 757 930,00 zł. Wartość godziwa obligacji Polskiego Funduszu Rozwoju oraz obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego ustalana jest na podstawie notowań (cena zamknięcia) na rynku 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.

Specyfikacja obligacji Polskiego Funduszu Rozwoju oraz obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego na dzień 31.12.2020 r.

Symbol	Data startu	Data rozliczenia	Nominał	Cena nabycia	Wartość w cenie sprzedaży/wykupu	Aktualny kupon (rentowność)	YTM	aktualna wycena giełdowa (z odsetkami)	Wycena wg SCN	FAW
PFR0324	2020-04-29	2024-03-29	20 000 000	20 036 286,80	20 275 000,00	1,375%	1,33%	20 624 849,40	20 215 291,02	409 558,38
PFR0324	2020-05-06	2024-03-29	20 000 000	20 026 780,80	20 275 000,00	1,375%	1,35%	20 624 849,40	20 203 105,86	421 743,54
PFR0325	2020-05-13	2025-03-31	10 000 000	10 009 336,00	10 162 500,00	1,625%	1,61%	10 315 513,70	10 111 404,50	204 109,20
PFR0325	2020-05-15	2025-03-31	20 000 000	20 077 552,80	20 325 000,00	1,625%	1,55%	20 631 027,40	20 272 817,06	358 210,34
PFR0325	2020-05-21	2025-03-31	20 000 000	20 053 575,40	20 325 000,00	1,625%	1,58%	20 631 027,40	20 247 310,91	383 716,49
PFR0925	2020-05-27	2025-09-22	10 000 000	10 005 226,00	10 162 500,00	1,625%	1,62%	10 072 280,80	10 101 641,88	-29 361,08
PFR0925	2020-05-27	2025-09-22	5 000 000	4 999 613,00	5 081 250,00	1,625%	1,63%	5 036 140,40	5 048 143,72	-12 003,32
FPC0427	2020-05-13	2027-04-27	10 000 000	10 030 800,00	10 187 500,00	1,875%	1,84%	10 413 400,00	10 147 677,90	265 722,10
FPC0427	2020-05-15	2027-04-27	20 000 000	20 050 660,00	20 375 000,00	1,875%	1,85%	20 826 800,00	20 283 516,44	543 283,56
FPC0427	2020-05-21	2027-04-27	15 000 000	15 071 700,00	15 281 250,00	1,875%	1,82%	15 620 100,00	15 239 380,36	380 719,64
FPC0427	2020-05-27	2027-04-27	5 000 000	5 007 700,00	5 093 750,00	1,875%	1,87%	5 206 700,00	5 063 541,71	143 158,29
FPC0427	2020-05-27	2027-04-27	10 000 000	10 018 400,00	10 187 500,00	1,875%	1,87%	10 413 400,00	10 129 840,01	283 559,99
FPC0427	2020-06-04	2027-04-27	20 000 000	20 323 000,00	20 375 000,00	1,875%	1,66%	20 826 800,00	20 515 787,46	311 012,54
FPC0427	2020-06-08	2027-04-27	10 000 000	10 163 600,00	10 187 500,00	1,875%	1,65%	10 413 400,00	10 258 144,85	155 255,15
FPC0630	2020-06-08	2030-06-05	10 000 000	10 024 050,00	10 212 500,00	2,125%	2,10%	10 270 700,00	10 142 253,21	128 446,79
FPC0630	2020-06-09	2030-06-05	10 000 000	10 024 620,00	10 212 500,00	2,125%	2,10%	10 270 700,00	10 142 252,75	128 447,25
FPC0630	2020-06-10	2030-06-05	10 000 000	10 043 400,00	10 212 500,00	2,125%	2,08%	10 270 700,00	10 159 543,30	111 156,70
			225 000 000	225 966 300,80	228 931 250,00	1,75%	1,69%	232 468 388,50	228 281 652,94	4 186 735,56

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Wartość godziwa listów zastawnych wyemitowanych przez PKO Bank Hipoteczny 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.

Specyfikacja listów zastawnych na dzień 31.12.2020 r.

Zestawienie danych o instrumentach finansowych na dzień 31.12.2024 r.																	
Lp.	Nazwa papieru	Rodzaj	Sposób wyceny	Data nabycia	Data zapadalności	Podstawa		Marża	Stopa %	Cena	Ilość	Nominał	Wartość nabycia	Narosły przyrost (z) / narosłe odsetki (k)	Wycena	SCN	FAW
1	PKO Bank Hipoteczny (LZ)	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2019-12-02	2024-12-02	WIBOR 3M	0,22%	0,51%	0,73%	100,25	160	80 000 000,00	80 000 000,00	47 868,80	80 247 868,80	79 505 221,47	742 647,33
2	PKO Bank Hipoteczny (LZ)	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2020-04-21	2023-06-27	WIBOR 3M	0,21%	0,60%	0,81%	100,03	30	15 000 000,00	15 108 856,50	1 659,90	15 006 159,90	15 050 193,96	-44 034,06
											SUMA	95 000 000,00	95 108 856,50	49 528,70	95 254 028,70		

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	17 465 997	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Asekuracja Sp z o.o.	201 371 130	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Ecco Holiday Sp. z o.o.	89 863 721	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TUV	99 305 289	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TU na Życie S.A	20 915 294	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
SUMA	428 921 431	

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 TUV z wartością ustaloną na podstawie wyceny metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych (wariant pesymistyczny) nie wykazało utraty wartości.

Udziały nadobowiązkowe w SKOK na dzień bilansowy wynosiły łącznie 339.025.834,82 zł, z tego udziały sfinansowane z funduszu stabilizacyjnego (według stanu na dzień 31.12.2020 r.) wynosiły 252.905.277,35 zł, udziały sfinansowane z emisji obligacji 0,00 zł oraz udziały sfinansowane z pożyczki od Saltus TUV 86.120.557,47 zł. Udziały zostały wniesione w latach 2014-2020 (w 2020 r. objęto dodatkowe udziały w kwocie 2.564.270,00) jako forma pomocy stabilizacyjnej udzielonej w ramach programów naprawczych, których powodzenie zapewni odzyskanie wartości zainwestowanych środków. W 2020 r. nastąpił zwrot udziałów nadobowiązkowych przez 2 kasy w łącznej kwocie 1.399.960,00zł. Udziały obowiązkowe (w tym wkłady) w SKOK, na dzień bilansowy, wynosiły 1.966,00 zł i zostały objęte odpisem w wysokości 590,00 zł. Udziały nadobowiązkowe zostały objęte odpisami aktualizującymi w kwocie 89.445.145,20 zł, 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 19.667.857,20 zł.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2020 roku:

Obligacja	Data nabycia	Data zapadalności	Nominał	Cena nabycia	Cena wykupu	Kupon	YTM	Wartość godziwa	Wartość w zamortyzowanym koszcie	Kapitał z aktualizacji wyceny
PS0721	2016-06-17	2021-07-25	10 000 000	9 774 800,00	10 175 000,00	1,75%	2,56%	10 174 200,00	10 031 091,01	143 108,99
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000	11 300 750,00	10 575 000,00	5,75%	4,55%	10 576 500,00	10 197 591,13	378 908,87
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000	11 285 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,58%	10 576 500,00	10 195 877,57	380 622,43
DS1021	2014-02-04	2021-10-25	10 000 000	10 960 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,50%	10 576 500,00	10 202 233,44	374 266,56
PS0422	2016-11-07	2022-04-25	10 000 000	9 925 800,00	10 225 000,00	2,25%	2,64%	10 451 100,00	10 104 320,79	346 779,21
PS0422	2016-11-10	2022-04-25	10 000 000	9 892 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,71%	10 451 100,00	10 095 277,49	355 822,51
PS0422	2016-11-10	2022-04-25	10 000 000	9 882 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,73%	10 451 100,00	10 092 705,42	358 394,58
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 930 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,64%	10 451 100,00	10 104 153,04	346 946,96
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 935 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,63%	10 451 100,00	10 105 437,27	345 662,73
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 935 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,63%	10 451 100,00	10 105 437,27	345 662,73
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 825 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,85%	10 451 100,00	10 077 068,22	374 031,78
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	10 000 000	9 762 600,00	10 225 000,00	2,25%	2,99%	10 451 100,00	10 060 018,90	391 081,10
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	20 000 000	19 525 200,00	20 450 000,00	2,25%	2,99%	20 902 200,00	20 120 037,81	782 162,19
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	20 000 000	19 545 200,00	20 450 000,00	2,25%	2,97%	20 902 200,00	20 125 253,51	776 946,49
WS0922	2013-09-11	2022-09-23	10 000 000	11 354 150,00	10 575 000,00	5,75%	4,65%	11 144 000,00	10 333 040,74	810 959,26
WS0922	2014-02-04	2022-09-23	10 000 000	10 998 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,62%	11 144 000,00	10 337 674,90	806 325,10
PS0123	2018-10-05	2023-01-25	10 000 000	10 197 300,00	10 250 000,00	2,50%	2,44%	10 743 900,00	10 245 159,75	498 740,25
DS1023	2013-06-24	2023-10-25	10 000 000	10 140 200,00	10 400 000,00	4,00%	4,15%	11 158 400,00	10 033 958,77	1 124 441,23
DS1023	2013-06-26	2023-10-25	10 000 000	9 869 450,00	10 400 000,00	4,00%	4,49%	11 158 400,00	9 946 440,19	1 211 959,81
DS1023	2013-08-02	2023-10-25	10 000 000	10 277 950,00	10 400 000,00	4,00%	4,03%	11 158 400,00	10 063 770,01	1 094 629,99
DS1023	2013-08-06	2023-10-25	10 000 000	10 120 350,00	10 400 000,00	4,00%	4,23%	11 158 400,00	10 011 987,64	1 146 412,36
DS1023	2013-08-20	2023-10-25	10 000 000	10 097 750,00	10 400 000,00	4,00%	4,28%	11 158 400,00	9 999 484,20	1 158 915,80
DS1023	2013-09-12	2023-10-25	10 000 000	9 816 850,00	10 400 000,00	4,00%	4,68%	11 158 400,00	9 898 183,34	1 260 216,66
DS1023	2013-11-22	2023-10-25	15 386 000	14 905 495,22	16 001 440,00	4,00%	4,43%	17 168 314,24	15 324 789,89	1 843 524,35
PS0424	2018-10-08	2024-04-25	10 000 000	10 003 700,00	10 250 000,00	2,50%	2,71%	10 921 200,00	10 103 459,80	817 740,20
PS0424	2019-04-08	2024-04-25	30 000 000	31 096 500,00	30 750 000,00	2,50%	2,23%	32 763 600,00	30 768 083,57	1 995 516,43
PS0424	2019-05-08	2024-04-25	20 000 000	20 167 800,00	20 500 000,00	2,50%	2,34%	21 842 400,00	20 443 860,78	1 398 539,22
PS1024	2020-01-14	2024-10-25	10 000 000	10 185 800,00	10 225 000,00	2,25%	1,95%	10 780 300,00	10 151 127,17	629 172,83

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

DS0725	2016-11-18	2025-07-25	10 000 000	9 976 300,00	10 325 000,00	3,25%	3,42%	11 418 600,00	10 069 576,75	1 349 023,25
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	10 000 000	9 943 300,00	10 325 000,00	3,25%	3,46%	11 418 600,00	10 050 949,71	1 367 650,29
DS0726	2016-01-20	2026-07-25	20 000 000	18 894 600,00	20 500 000,00	2,50%	3,27%	22 299 800,00	19 446 388,31	2 853 411,69
DS0726	2016-01-21	2026-07-25	10 000 000	9 460 000,00	10 250 000,00	2,50%	3,25%	11 149 900,00	9 730 092,75	1 419 807,25
DS0726	2016-01-22	2026-07-25	20 000 000	18 907 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,26%	22 299 800,00	19 451 780,25	2 848 019,75
DS0726	2016-10-11	2026-07-25	10 000 000	9 613 400,00	10 250 000,00	2,50%	3,03%	11 149 900,00	9 842 662,30	1 307 237,70
DS0726	2016-11-16	2026-07-25	10 000 000	9 363 100,00	10 250 000,00	2,50%	3,38%	11 149 900,00	9 670 046,81	1 479 853,19
DS0726	2016-11-23	2026-07-25	10 000 000	9 202 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,59%	11 149 900,00	9 565 831,64	1 584 068,36
DS0726	2016-11-23	2026-07-25	10 000 000	9 207 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,59%	11 149 900,00	9 568 979,65	1 580 920,35
DS0727	2016-11-10	2027-07-25	20 000 000	18 578 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,39%	22 435 800,00	19 189 182,78	3 246 617,22
DS0727	2016-11-14	2027-07-25	10 000 000	9 391 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,27%	11 217 900,00	9 660 640,49	1 557 259,51
DS0727	2016-11-14	2027-07-25	10 000 000	9 396 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,26%	11 217 900,00	9 663 958,22	1 553 941,78
DS0727	2016-11-16	2027-07-25	20 000 000	18 326 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,54%	22 435 800,00	19 014 005,54	3 421 794,46
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	20 000 000	18 119 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,67%	22 435 800,00	18 872 316,95	3 563 483,05
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	10 000 000	9 044 500,00	10 250 000,00	2,50%	3,69%	11 217 900,00	9 426 044,05	1 791 855,95
		Razem	535 386 000	528 137 745	551 276 440			584 922 414	532 499 980	52 422 434

Portfel obligacji składa się z obligacji o stałym oprocentowaniu. Wartość godziwa obligacji obciążona 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.

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 264.279.890,36 zł. Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów, wraz z odsetkami na dzień bilansowy, wynosi 1.317.935.462,12 zł. Zobowiązania z tytułu wyżej wykazanych zobowiązań ujmuje się odpowiednio do długu - 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 2.119.218,10 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 2020 zapłacono odsetki od przedmiotowej pożyczki w kwocie 2.646.000,00 zł.

Kasa Krajowa posiadała na początek roku 2020 wyemitowane obligacje serii A, B i C w tym:

- seria A o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł, oprocentowane wg stopy WIBOR 12M + 3,00% marży. W 2020 r. Kasa Krajowa z przyznanej przez SaltLux Holding S.a.r.l. dywidendy w kwocie 10.000.000,00 zł dokonała wykupu obligacji serii A.
- seria B o wartości nominalnej 52.000.000,00 zł oprocentowane wg stopy WIBOR 6M +4,10% marży z terminem wymagalności 12.02.2028 rok,
- seria 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 2020 zapłacono odsetki tylko od obligacji serii A w kwocie 288.936,99 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	230 295 673,13
2. wobec pozostałych jednostek	33 984 217,23
RAZEM	264 279 890,36

Depozyty SKOK krótkoterminowe:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 216 214 120,93
2. wobec pozostałych jednostek	101 721 341,19
RAZEM	1 317 935 462,12

Pożyczka Saltus TUW

91 753 742,49

Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

78 843 581,42

Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	26 611 758,33
2. wobec pozostałych jednostek	1 013 052,82
RAZEM	27 624 811,15

Rezerwy SKOK do transakcji przelewowych oraz Rezerwy obowiązkowe SKOK

w NBP:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	82 607 624,50
2. wobec pozostałych jednostek	7 555 582,10
RAZEM	90 163 206,60

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

1. Depozyty SKOK	230 295 673,13
2. Pożyczka Saltus TUW	91 753 742,49
3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	78 843 581,42
RAZEM	400 892 997,04

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

1. Depozyty SKOK	1 216 214 120,93
2. Rezerwy SKOK w systemie VISA, Mastercard i inne	26 612 366,33
3. Rezerwa SKOK do transakcji przelewowych oraz rezerwa obowiązkowa SKOK w NBP	82 607 624,50
RAZEM	1 325 434 111,76

2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych.

Informacje o odsetkach od aktywów finansowych 2020

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje (w tym COVID)	Obligacje komercyjne	Listy zastawne	Kredyty	Lokaty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	24 860 094,82	4 646 299,28	707 822,05	224 971,07	634 615,21	31 073 802,43
	– odsetki otrzymane	17 128 785,14	836 400,00	1 404 637,00	98 234,33	1 239 246,75	20 707 303,22
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	7 731 309,68	3 809 899,28	-696 814,95	126 736,74	-604 631,54	10 366 499,21
2.	Odsetki naliczone nie otrzymane na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:	9 215 381,74	8 974 427,88	49 528,70	161 040,57	-	18 400 378,89
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	234 110,00	-	49 528,70	157 899,35	-	441 538,05
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	8 981 271,74	9 900,00	-	-	-	8 991 171,74
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	8 964 527,88	-	3 141,22	-	8 967 669,10
3	Stan na koniec okresu	34 075 476,56	13 620 727,16	757 350,75	386 011,64	634 615,21	49 474 181,32

Informacje o odsetkach od zobowiązań finansowych 2020

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje KK	Pożyczki (TUW)	Depozyty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	3 781 535,61	1 753 742,49	16 972 634,89	22 507 912,99
	– odsetki zapłacone lub skapitalizowane	288 936,99	2 646 000,00	15 349 200,47	18 284 137,46
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	3 492 598,62	-892 257,51	1 623 434,42	4 223 775,53
2.	Odsetki naliczone nie zapłacone na dzień bilansowy, w tym:	8 843 581,42	1 753 742,49	29 755 109,76	40 352 433,67
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	-	1 753 742,49	1 786 391,31	3 540 133,80
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	-	1 388 802,77	1 388 802,77
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	8 843 581,42	-	26 579 915,68	35 423 497,10
3	Stan na koniec okresu	12 625 117,03	3 507 484,98	46 727 744,65	62 860 346,66

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, obligacji Polskiego Funduszu Rozwoju, obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego, certyfikatów inwestycyjnych funduszy zamkniętych (zarządzanych przez Generali Investment 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 Investment 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 odpowiednie skutki przeszacowania odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym lub zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego.

Wartość wykazanych w bilansie instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej a odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny prezentują w zakresie obligacji skarbowych, obligacji PFR i BGK oraz listów zastawnych tabele specyfikacji w części 1b.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych w łącznej ilości 745 118 jednostek, zarządzanych przez Generali Investment TFI oraz Ipopema TFI o wartości godziwej 100.814.109,39 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 i listów zastawnych	Podatek odroczony	Razem
1.	Wartość na początek	37 093 090,14	-7 047 686,00	30 045 404,14
	Zmiany w okresie, w tym :	20 214 693,11	-3 840 793,00	16 373 900,11
	- przeniesienie do wyniku	0,00	0,00	0,00
2.	w związku ze zbyciem obligacji skarbowych	-4 209 327,32	799 772,00	-3 409 555,32
	wycena obligacji skarbowych i obligacji PFR i BGK oraz listów zastawnych	24 424 020,43	-4 640 565,00	19 783 455,43
	na dzień bilansowy			
3.	Stan na koniec okresu	57 307 783,25	-10 888 479,00	46 419 304,25

7. Objasnienie 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 równoważności 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 2020 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 2020 roku z tytułu obligacji korporacyjnych w portfelu Kasy Krajowej wraz z odsetkami wynosi 31,2 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 obligacje SKOK jest wsparcie działań SKOK w realizacji Programu Postępowania Naprawczego. Nie jest to zatem sensu stricto inwestycja, której celem jest generowanie dochodu. 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 monitorowania sytuacji w SKOK, która odbywa się 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 78,9 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 wiarytelności 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 wiarytelności z tytułu udzielonych kredytów i nabytych wiarytelności 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 95,05 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 2020 roku około 74,29%. 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 2020 roku udział lokat Kasy dominującej wyniósł 57,47% 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 104,3 mln PLN a z pozostałych źródeł 135 mln PLN. Wymienione wielkości pomocy stanowią odpowiednio 64% 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 2020 utworzono odpisy aktualizujące na:

Udziały obowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:	0,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK:	0,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:	2 802 970,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na upadłość SKOK	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową SKOK	0,00
Odsetki karne naliczone od kredytów	3 136 765,07
	5 939 735,07

W roku 2020 odwrócono odpisy aktualizujące na:

Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK: zwrot	79 992,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK: umorzenie	0,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK: umorzenie	10 746,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową - spłata	883 500,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na przejęcie przez bank- umorzenie	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową - umorzenie	284 000,00
Odsetki karne naliczone od kredytów	0,00
	1 258 238,00

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 2020	Rok 2019
1. Prowizje od przelewów i inne usługi statutowe	12 962 337,59	19 142 181,86
2. Składki członkowskie	7 039 490,13	7 209 282,92
3. Odsetki i prowizje od kredytów	224 971,07	92 542,31
4. Prewencja ubezpieczeniowa	9 275,89	1 165,37
A.I. Przychody ze sprzedaży produktów	20 236 074,68	26 445 172,46
1. Refakturowanie usług	29 941,11	41 291,53
2. Pozostałe przychody operacyjne	2 193 994,08	777 883,97
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	131 712,40	14 165,76
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 355 647,59	833 341,26
1. Dywidenda z tytułu posiadanych udziałów	10 000 000,00	10 000 000,00
2. Odsetki od papierów wartościowych i środków w bankach	32 460 579,49	52 775 947,81
3. Poręczenia	0,00	0,00
4. Zysk ze zbycia papierów wartościowych	2 770 364,38	6 416 721,31
5. Aktualizacja wartości inwestycji	5 210 528,80	601 972,37
6. Dodatnie różnice kursowe - wynik	1 427 403,32	1 540 073,59
7. Inne przychody finansowe	802 398,14	4 335 764,48
G. Przychody finansowe	52 671 274,13	75 670 479,56
A.IV Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	691,05	2 223,61
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
PRZYCHODY OGÓŁEM	75 263 687,45	102 951 216,89

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2020 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, 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 2020 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W roku 2020 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 2020	Dane rok 2020	Dane rok 2020
		Działalność operacyjna	Działalność kapitałowa	Łącznie
1.	Zysk brutto	6 086 827,51	10 000 000,00	16 086 827,51
2.	Przychody księgowe niewliczone do podstawy opodatkowania (-)	19 504 135,17	0,00	19 504 135,17
3.	Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania (+)	2 158 560,77	0,00	2 158 560,77
4.	Koszty i straty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	48 966 122,42	0,00	48 966 122,42
5.	Kwoty podwyższające koszty księgowe (-)	38 439 272,20	0,00	38 439 272,20
6.	Dochód podatkowy	-731 896,67	10 000 000,00	9 268 103,33
7.	Starty z lat ubiegłych obniżające dochody według zasad obowiązujących do dnia 31 grudnia 2017 r.	0,00	0,00	0,00
8.	Odliczenia z tytułu wydatków inwestycyjnych	0,00		0,00
9.	Podstawa opodatkowania	-731 896,67	10 000 000,00	9 268 103,33
11.	Odliczenia od podstawy opodatkowania	0,00		
12.	Podstawa opodatkowania po zaokrągleniu do pełnych złotych	-731 897,00	10 000 000,00	9 268 103,00
13.	Podatek dochodowy (19%)	-139 060,43	1 900 000,00	1 760 939,57
14.	Podatek należny w pełnych złotych	-139 060,00	1 900 000,00	1 760 940,00
15.	Kwota należnych zaliczek miesięcznych	682 738,00	1 900 000,00	2 582 738,00
16.	Różnica pomiędzy sumą należnych zaliczek za rok podatkowy a podatkiem należnym	821 798,00	0,00	821 798,00
17.	Suma wpłat dokonanych przez podatnika	682 738,00	1 900 000,00	2 582 738,00
18.	Nadpłata	821 798,00	0,00	821 798,00

*** Na podstawę opodatkowania składa się dochód z zysków kapitałowych w kwocie 10 000 000,00 zł oraz strata z działalności operacyjnej w kwocie 731 897,00 zł.**

Podatek dochodowy za rok 2020, wykazany w rachunku zysków i strat, wynosi łącznie 1.760.940,00 zł, w tym podatek dochodowy od zysków kapitałowych w kwocie 1.900.000,00 zł oraz nadwyżka wynikająca z miesięcznych zaliczek na podatek dochodowy z działalności operacyjnej a wyliczonym rocznym podatkiem dochodowym z działalności operacyjnej tj. – 139 060,00 zł. Podatek odroczony wykazany w rachunku zysków i strat wynosi 1.671.909,00 zł. Ponadto w roku 2020 zmiana odroczonego podatku dochodowego w kwocie 3.840.793,00 zł została odniesiona w fundusz z aktualizacji wyceny i dotyczyła przeszacowania obligacji skarbowych, listów zastawnych oraz obligacji PFR i BGK 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 2020 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 2020 wyniosły 112 801,38 zł (bez uwzględniania zaliczek).

Nakłady na środki trwałe w roku 2020 wyniosły 412 013,66 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe na rok 2021 wynoszą 1 451 200,00 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2020 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 31.12.2020 r. z tabeli NBP o numerze 255/A/NBP/2020.

Część 4

Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 418 404 965,90 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)	-45 553 020,64
- dywidendy i zaliczki na dywidendy otrzymane	-10 000 000,00
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-38 487 957,63
- odsetki dotyczące działalności finansowej	2 934 936,99
A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	5 416 061,67
- wynik na sprzedaży środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	- 131 712,40
- wynik na sprzedaży aktywów finansowych	-2 770 364,38
- wynik z wyceny aktywów finansowych	5 515 168,45
- odpisy aktualizujące	2 802 970,00
A.II.5. Zmiana stanu rezerw	665 086,94
- zmiana stanu bilansowa	4 505 879,94
- zmiana stanu rezerw na odroczonego podatku dochodowego ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	-3 840 793,00
A.II.7. Zmiana stanu należności	7 980 991,58
- zmiana stanu bilansowa	7 980 991,58
A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-104 186 447,49
- zmiana stanu bilansowa	-89 374 467,23
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-24 812 080,26
- zmiana stanu zobowiązań z tytułu obligacji - kompensata	10 000 000,00
A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-502 213,56
- zmiana stanu bilansowa	-580 213,56
B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych	669 660 362,81
B.II.3.b.- nabycie aktywów finansowych	648 779 456,94
G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania:	28 187 716,85
1. Rachunek bankowy ZFŚS	28 019,25
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP*	28 557 000,00
3. Rachunek bankowy Funduszu Gwarancyjnego**	108 958,10
4. Rachunek VAT	493 739,50

* 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.

Na podstawie Uchwały nr 2/2020 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17 marca 2020 r., zmieniającej uchwałę w sprawie stóp rezerwy obowiązkowej banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej oraz wysokości oprocentowania rezerwy obowiązkowej, została zmieniona stopa rezerwy obowiązkowej od środków pieniężnych, o których mowa w art. 38 ust. 2 i 3 ustawy o Narodowym Banku Polskim z 3,5% na 0,5%. Nowa stopa rezerwy ma zastosowanie począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od dnia 30 kwietnia 2020 r.

** 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. Zakres przyrzeczonej SKOK na dzień bilansowy pomocy prezentuje poniższa tabela.

POMOC STABILIZACYJNA PRZYRZECZONA SKOK WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020

L.P.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	darowizny-do wypłaty	Fundusz Stabilizacyjny	2 981 040,68	2
2.	kredyt stabilizacyjny - wypłacony	Fundusz Stabilizacyjny	51 806 405,54	4
3.	kredyt stabilizacyjny -wypłata na wniosek kasy, nie blokuje wolnych środków FS	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	
4.	udziały-wypłacone	Fundusz Stabilizacyjny	252 905 277,35	19
5	udziały -przyrzeczone	Fundusz Stabilizacyjny	1 599 623,00	2
6	udziały-wypłacone	emisja obligacji	0,00	0
7	udziały -przyrzeczone	emisja obligacji	0,00	
8	kredyt podporządkowany - do wypłaty	emisja obligacji	0,00	
9	udziały-wypłacone	pożyczka TUV	86 120 557,47	3
10	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 2020		
		Razem	w tym:	
			kobiety	Mężczyźni
1.	Pracownicy umysłowi	70	40	30
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 2020 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 badania sprawozdania finansowego z HLB M2 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością TAX & AUDIT Sp. k. za rok obrotowy 2020 i 2021 zawarto na kwotę 92.000,00 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 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.

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 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;
- W dniu 23 grudnia 2020 r. Sąd Okręgowy w Gdańsku oddalił w całości powództwo Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeciwko Kasie Krajowej, wyrok nie jest prawomocny.
- 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,
- ogłoszenie w Polsce w dniu 20 marca 2020 r. stanu 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 2020.

ROZLICZENIE WYKORZYSTANIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31 grudnia 2020

A	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2020 R	167 360 219,75
	bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich	0,00
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	188 475 116,99
B	ZWIĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2020	23 623 107,97
	WPŁATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH	33 967,71
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ Z LAT POPRZEDNICH	22 330 872,26
	KOREKTA ODPISÓW UTWORZONYCH W CIĘŻAR FS (dot. umorzeń)	30,00
	CZĘŚCIOWA SPŁATA POMOCY	0,00
	WYNIK Z TYT. ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH POMOC	1 258 238,00
C	ZMNIJSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2020	3 885 148,27
	POMOC BEZZWROTNA	48 585,00
	ŚRODKI ZDEPONOWANE NA RZECZ BANKU PRZEJMUJĄCEGO	695 768,55
	ODPIS NA UDZIAŁY WYPŁACONE	2 802 970,00
	UMORZONA POMOC	337 824,72
	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 31.12.2020 R	187 098 179,45
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	183 259 316,22
	wkład wniesiony w latach 2015 - 2020 (na podstawie § 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)	-589 754,03
	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)	-35 613 511,75
	Wkłady wniesione 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 31.12.2020	147 056 050,44
E	POMOC UDZIELONA (z uwzględnieniem odpisów aktualizujących) STAN NA 31.12.2020	169 240 795,83
	RAZEM 1+2	1 200 000,00
1	KREDYTY STABILIZACYJNE WYPŁACONE	1 200 000,00
2	KREDYTY STABILIZACYJNE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	0,00
	RAZEM 3+4+5	168 040 795,83
		163 460 132,15
3	OBJĘTE UDZIAŁY NADOBOWIAŹKOWE W SKOK	
4	UDZIAŁY NADOBOWIAŹKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	1 599 623,00
5	POMOC PRZYZRZECZONA	2 981 040,68
	ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2020	17 857 383,62
F	ŁĄCZNA KWOTA WNIOSKÓW SKOK O PRZYZNANIE POMOCY NA DZIEŃ 31.12.2020	0,00
KRYTERIA TWORZENIA ODPISU AKTUALIZACYJNEGO Z TYTUŁU WNIESIONYCH WKŁADÓW NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY		
	ZWROTNA POMOC UDZIELONA SKOK-om PRZEZ KK	169 240 795,83
	WOLNE ŚRODKI FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2020	17 857 383,62
	WARTOŚĆ FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO KK NA 31.12.2020	187 098 179,45
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny na dzień 31.12.2020	147 056 050,44
	RÓŻNICA POMIĘDZY KWOTĄ WOLNYCH ŚRODKÓW ORAZ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA, POMOC ZWROTNA, KTÓREJ ODZYSKANIE NIE JEST ZAGROŻONE A SUMĄ NALEŻNOŚCI NETTO KAS WNIESIONYCH NA FS	40 042 129,01

Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu stabilizacyjnego wynosił 167.360.219,75 zł. Fundusz stabilizacyjny powstaje głównie z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz z nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o 33.967,71 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy

Krajowej za lata poprzednie wzrósł o łączną kwotę 22.330.872,26 zł i rozwiązania odpisu aktualizującego o 1.258.238,00 zł oraz korekta dot. umorzenia udziałów na kwotę 30 zł. Stan funduszu stabilizacyjnego w roku 2020 zmniejszył się łącznie o kwotę 3.885.148,27 zł. Na koniec grudnia 2020 wartość brutto wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny wyniosła 183.259.316,22 zł. Wpłaty członkowskie na koniec roku 2020, 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 147.056.050,44 zł. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2020 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 2020 wysokość tego wskaźnika była ustalona w wysokości 0,037%.

Łączna składka zwyczajna za rok 2020 wpłacona do dnia sporządzenia informacji, wynosi 7 039 526,24 zł. Składki zwyczajnej, za rok 2020 oraz za poprzednie lata, nie uregulowało 13 kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013 – 2020, na dzień sporządzenia informacji, wynosi 7 132 778,67 zł. Na wszystkie niezapłacone składki jest utrzymywany 100% odpis aktualizujący wartość tych składek.