

**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 8 czerwca 2022 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 01.01.2021	Aktualizacja	Przychody - przyjęcie z inwestycji	Przychody -zakup bezpośredni	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2021
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	8 519 697,48	-	-	378 348,60	-	-	8 898 046,08
1. Inne wartości niematerialne i prawne	8 519 697,48	-	-	378 348,60	-	-	8 898 046,08
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	10 884 878,28	-	-	713 940,39	-	1 116 725,35	10 482 093,32
1. Środki trwałe	10 869 324,22	-	-	483 016,61	-	895 816,75	10 456 524,08
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 206 834,39	-	-	10 941,26	-	466 862,81	1 750 912,84
c) urządzenia techniczne i maszyny	7 782 390,92	-	-	364 538,72	-	219 447,93	7 927 481,71
d) środki transportu	421 559,86	-	-	103 471,86	-	163 795,00	361 236,72
e) inne środki trwałe	458 539,05	-	-	4 064,77	-	45 711,01	416 892,81
2. Środki trwałe w budowie	15 554,06	-	-	230 923,78	-	220 908,60	25 569,24
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	19 404 575,76	-	-	1 092 288,99	-	1 116 725,35	19 380 139,40

Zakres zmian wartości umorzenia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

N a z w a	Stan na 01.01.2021	Aktualizacja	Amortyzacja za rok 2021	Przychody - przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2021	Wartość składników netto
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	6 025 786,73	-	590 410,11	-	-	6 616 196,84	2 281 849,24
1. Inne wartości niematerialne i prawne	6 025 786,73	-	590 410,11	-	-	6 616 196,84	2 281 849,24
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	9 428 519,63	-	605 806,71	-	888 407,16	9 145 919,18	1 310 604,90
1. Środki trwałe	9 428 519,63	-	605 806,71	-	888 407,16	9 145 919,18	1 310 604,90
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 202 191,44	-	1 947,46	-	463 981,11	1 740 157,79	10 755,05
c) urządzenia techniczne i maszyny	6 590 317,80	-	484 233,04	-	214 920,04	6 859 630,80	1 067 850,91
d) środki transportu	185 588,08	-	115 784,84	-	163 795,00	137 577,92	223 658,80
e) inne środki trwałe	450 422,31	-	3 841,37	-	45 711,01	408 552,67	8 340,14
Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	15 454 306,36	-	1 196 216,82	-	888 407,16	15 762 116,02	3 592 454,14

Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek) 2021- 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	523 273 218,71	78 964 527,88	1 203 141,22	1 003 174 460,83	1 606 615 348,64
	Zwiększenia, w tym:	13 278 340,00	3 136 978,60	1 200,01	1 030 908 816,75	1 047 325 335,36
	– nabycie	10 130 340,00	0,00	0,00	545 674 506,07	555 804 846,07
	– zamiana źródła	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– udzielenie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– rolowanie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	– aktualizacja wartości	0,00	0,00	1 200,01	0,00	1 200,01
	- korekta umorzonych udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– rozwiązane odpisy aktualizujące	3 148 000,00	0,00	0,00	0,00	3 148 000,00
	– wycena	0,00	3 136 978,60	0,00	22 039 619,88	25 176 598,48
	– przekwalifikowanie obligacji do terminu wymagalności	0,00	0,00	0,00	463 194 690,80	463 194 690,80
	Zmniejszenia, w tym:	12 301 766,71	0,00	6,03	1 087 688 841,02	1 099 990 613,76
	– sprzedaż/spłata	669 229,38	0,00	0,00	402 748 766,40	403 417 995,78
	– umorzenie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– spłata w wyniku kompensaty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– zamiana źródła	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– korekta naliczonych odsetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– umorzenie udziałów i wkładów	3 501 753,93	0,00	0,00	0,00	3 501 753,93
b)	– aktualizacja wartości i odpis	8 130 783,40	0,00	0,00	0,00	8 130 783,40
	- przejęcie udziałów i wkładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wartość z wyceny- (kredyty scn)	0,00	0,00	6,03	80 001 973,82	80 001 979,85
	– przekwalifikowanie kapitału na krótkoterm.	0,00	0,00	0,00	141 743 410,00	141 743 410,00
	– przekwalifikowanie odsetek od kredytu długoterminowego na krótkoterminowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– przekwalifikowanie obligacji do terminu wymagalności	0,00	0,00	0,00	463 194 690,80	463 194 690,80
2.	Wartość na koniec okresu	524 249 792,00	82 101 506,48	1 204 335,20	946 394 436,56	1 553 950 070,24

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:	8.130.783,40 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 wieczysto.

Nie dotyczy

5. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.

Kasa Krajowa użytkuje majątek niebędący jej własnością, a mianowicie na podstawie umów najmu korzystała z pomieszczeń biurowych – centrala w Sopocie, centrum zapasowe w Gdyni, biuro w Katowicach. Kasa Krajowa nie dysponuje wiedzą o wartości tych aktywów. W 2021 roku Kasa Krajowa zawarła jedną umowę leasingu samochodu osobowego na kwotę 109 893,14 brutto. Umowa ta zgodnie z art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości kwalifikuje się do leasingu finansowego. Łączna wartość zobowiązań z tytułu zawartych umów leasingowych wynosi na dzień 31.12.2021 r.: 168 160,33 zł.

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 01.01.2021 r.	Zwiększenia	Wykorzystane	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2021 r.
składek	7 139 274,06	280 140,79	1 867 803,01	18 689,07	5 532 922,77
faktur i innych rozrachunków	64 493,76	1 579,00	0,00	2786,94	63 285,82
not odsetkowych	1 329,09	0,00	0,00	830,63	498,46
umów kartowych	354,28	0,00	0,00	0,00	354,28
umów przelewowych	15 197,52	0,00	0,00	373,67	14 823,85
Razem odpisy aktualizujące	7 220 648,71	281 719,79	1 867 803,01	22 680,31	5 611 885,18

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 31.12.2021 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	22,31%
2.	SKOK "im. Z. Chmielewskiego" (061)	Udział	5 112	100	511 200,00	18,29%
3.	SKOK "im. Unii Lubelskiej" (042)	Udział	4 555	100	455 500,00	16,30%
4.	SKOK "Centrum" (115)	Udział	4 018	100	401 800,00	14,37%
5.	SKOK im. St. Adamskiego (11)	Udział	2 001	100	200 100,00	7,16%
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	4,30%
9.	SKOK Ziemi Rybnickiej (37)	Udział	1 004	100	100 400,00	3,59%
10.	SKOK "Krakowska" (079)	Udział	502	100	50 200,00	1,80%
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 "Zachodniopomorska" (144)	Udział	16	100	1 600,00	0,06%
15.	SKOK "Polska" (057)	Udział	13	100	1 300,00	0,05%
16.	Pozostałe 18 SKOK-i	Udział	48	100	4 800,00	0,17%
	RAZEM		27 952	100	2 795 200,00	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 2021 r. zysk netto w kwocie 58.853.020,70 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności, w części nie większej niż 10% tej nadwyżki bilansowej za ten rok, czyli kwotę 5.885.302,00 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 w kwocie 52.967.718,70 zł 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 01.01.2021 r.	Zwiększenia	Reklasyfikacje	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2021 r.
1. Nagrody jubileuszowe	1 648 997,04	65 433,49	0,00	0,00	0,00	1 714 430,53
2. Świadczenia emerytalne	139 903,58	4 630,76	0,00	0,00	0,00	144 534,34
Łącznie (1+2)	1 788 900,62	70 064,25	0,00	0,00	0,00	1 858 964,87
3. Rezerwa na odroczone podatki dochodowy	15 574 428,00	7 846 252,00	0,00	0,00	17 651 251,00	5 769 429,00
4. Rezerwy na sprawy sądowe	8 010 760,06	250 000,00	0,00	345 615,93		7 915 144,13
5. Rezerwy na niewykorzystane urlopy	660 141,40	0,00	0,00		141363,94	518 777,46
6. Pozostałe rezerwy	649 012,98	3 282 586,81	0,00	649 585,61	267 812,80	3 014 201,38
Razem rezerwy na zobowiązania	26 683 243,06	11 448 903,06	0,00	995 201,54	18 060 427,74	19 076 516,84

Pozycja 6 „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2021 r. obejmuje rezerwy na wynagrodzenia, badanie sprawozdania finansowego, wycenę udziałów oraz projekty informatyczne.

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

Struktura wymagalności zobowiązań		STAN NA 31.12.2021
1.	Zobowiązania z terminem do 1 roku	1 606 438,35
	odsetki od pożyczki TUW	1 606 438,35
2.	Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 2 lat	106 655 175,42
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	16 655 175,42
	pożyczka TUW	90 000 000,00 zł
3.	Zobowiązania z terminem powyżej 2 lat do 5 lat	118 039 383,83
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	118 039 383,83

	Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat	343 178 609,23
4.	obligacje własne serii B i C + odsetki	81 914 327,56
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	261 264 281,67
5.	Razem	569 479 606,83

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

Rodzaj zabezpieczenia	Stan na 01.01.2021 r. Obrotowego		Stan na 31.12.2021 r. Obrotowego	
	Kwota kredytu	Kwota zabezpieczenia	Kwota kredytu	Kwota Zabezpieczenia
Zabezpieczenie wierzytelności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*	0,00	75.196,83	0,00	81.235,04
Kaucja za butle do wody**	0,00	428,00	0,00	0
Zabezpieczenie linii kredytowej Bank Pocztowy SA***	0,00	40.000.339,73	0,00	40.048.920,55
RAZEM	0,00	40.075.964,56	0,00	40.130.155,59

* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dn. 31.12.2021 r. tabela nr 254/A/NBP/2021

** kaucja została w całości rozliczona w 2021r.

*** 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 01.01.2021	STAN NA 31.12.2021
	CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	556 311,40	525 285,96
	W TYM:		
1.	prenumerata czasopism	8 842,70	8 702,62
2.	ubezpieczenia majątkowe, pozostałe	37 678,10	37 106,73
3.	opłaty roczne kart Visa MC	1 483,23	945,82
4.	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	441 626,68	393 332,77
5.	abonament - dostęp on line LEX	4 468,56	4 739,64
6.	inne	62 212,13	12 191,30
7.	składki członkowskie	0,00	68 267,08
	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 2021 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 234.318.146,04 zł dot. objętych udziałów. Zobowiązanie z tyt. przyrzeczonych udziałów wynosiło 2.000.000,00 zł. W roku 2017, na podstawie zawartego porozumienia, jednej z kas została wypłacona kwota z tytułu podwójnej odpowiedzialności, w wysokości 22.751.280,00 zł;
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych ze środków pochodzących z emisji obligacji w kwocie 0,00 zł.
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych ze środków pochodzących z pożyczki z Saltus TUW (pożyczka w kwocie 90.000.000,00 zł) w wys. 86.120.557,47 zł.
2. Łączna kwota przyrzeczonej pomocy stabilizacyjnej bezzwrotnej wynosi 2.751.317,50 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 4.977.895,00zł.
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 procedurach. Wartość tego zobowiązania pozabilansowego na koniec 2021 r. wynosiła 22.021.510,00 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 2.118.631,28 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 2021 r. przeciwko Kasie Krajowej toczyło się 15 spraw sądowych o charakterze majątkowym, przy czym 8 spraw prowadzonych było w pierwszej instancji, 3 sprawy w drugiej instancji, a w 4 sprawach wniesiono skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego.

Łączna wartość przedmiotu sporu w sprawach rozpoznawanych przez sądy pierwszej i drugiej instancji, tj. w sprawach, w których nie wydano prawomocnych orzeczeń, wynosiła 283.669.103,77 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 wyrokiem z dnia 23 grudnia 2020 r. Sąd pierwszej instancji oddalił powództwo, zaś wyrokiem z dnia 21 grudnia 2021 r. Sąd drugiej instancji uchylił wyrok Sądu pierwszej instancji i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania i rozstrzygnięcia o kosztach postępowania apelacyjnego;
- 2) jednego z Banków, jako następcy prawnego jednej z Kas, o łącznej wartości przedmiotu sporu 1.282.959,12 zł (wraz z odsetkami ustawowymi od dni wskazanych w pozwach do dnia zapłaty) – sprawy związane z zawieszeniem w okresie 2008-2009 działalności tej Kasy i ustanowieniem zarządcy komisarycznego;
- 3) jednego z Banków, jako następcy prawnego jednej z Kas o wartości przedmiotu sporu 314.496,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi od dnia 30 sierpnia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2015 r. oraz odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia zapłaty – z tytułu zwrotu składek wpłaconych na fundusz reklamowo - promocyjny
– przy czym wyrokiem z dnia 4 lutego 2022 r. Sąd drugiej instancji oddalił apelację Kasy Krajowej od wyroku Sądu pierwszej instancji oraz zasądził od Kasy Krajowej na rzecz powoda koszty postępowania apelacyjnego oraz koszty postępowania kasacyjnego;
- 4) 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
– przy czym w jednej z tych spraw o wartości przedmiotu sporu 9.280.123,79 zł (wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienia za okres 21 maja 2015 r. do dnia zapłaty) zawarto w dniu 23 marca 2022 r. ugodę mediacyjną, m.in. zgodnie z którą syndyk cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczenia; postanowieniem Sądu z dnia 28 kwietnia 2022 r. ugoda ta została zatwierdzona a postępowanie w sprawie zostało umorzone;
- 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 751.192,06 zł obarczonych jest wysokim ryzykiem, 1 sprawa o wartości przedmiotu sporu 1.000.000,00 zł

obarczona jest średnim ryzykiem, natomiast 2 sprawy (w tym powództwo BFG), o łącznej wartości przedmiotu sporu 279.125.001,79 zł, obarczonych jest niskim ryzykiem, co wskazuje na duże prawdopodobieństwo oddalenia powództw.

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 372.340.89 zł wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 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 7.915.144,13 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. aktywa utrzymywane do terminu wymagalności,
5. 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 2021 r. Kasa Krajowa nabyła **certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych** w kwocie 94 002 815,07 zł. Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych w łącznej ilości 1 204 831 w tym zarządzanych przez Generali Investment TFI S.A. w ilości 553 445 oraz certyfikatów inwestycyjnych zarządzanych przez Ipopema TFI S.A. w ilości 651 386.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych na dzień 31.12.2021 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:
						2021-12-31	2021-12-31	2021-12-31
Generali Investment	2019-09-30	Generali Absolute Return Akcyjny	83 746	119,41	10 000 109,86	124,30	10 409 627,80	409 517,94
Generali Investment	2020-03-01	Generali Absolute Return Akcyjny	41 474	120,56	5 000 105,44	124,30	5 155 218,20	155 112,76
Generali Investment	2020-09-02	Generali Absolute Return Akcyjny	40 106	124,67	5 000 015,02	124,30	4 985 175,80	-14 839,22
Generali Investment	2021-01-29	Generali Absolute Return Akcyjny	158 128	126,48	20 000 029,44	124,30	19 655 310,40	-344 719,04
Generali Investment	2019-09-30	Generali Absolute Return Globalny	95 166	105,08	10 000 043,28	112,11	10 669 060,26	669 016,98
Generali Investment	2020-06-29	Generali Absolute Return Globalny	46 305	107,98	5 000 013,90	112,11	5 191 253,55	191 239,65
Generali Investment	2021-01-29	Generali Absolute Return Globalny	88 520	112,97	10 000 104,40	112,11	9 923 977,20	-76 127,20
Ipopema	2019-11-05	Ipopema Active Global Asset Allocation FIZ	50 011	99,98	5 000 099,78	95,54	4 778 050,94	-222 048,84
Ipopema	2019-11-28	Ipopema Active Global Asset Allocation FIZ	49 891	100,22	5 000 076,02	95,54	4 766 586,14	-233 489,88
Ipopema	2021-02-28	Ipopema Active Global Asset Allocation FIZ	50 155	99,69	4 999 951,95	95,54	4 791 808,70	-208 143,25
Ipopema	2019-11-05	Ipopema Aktywnej Selekcji	49 276	101,47	5 000 035,72	111,91	5 514 477,16	514 441,44
Ipopema	2021-01-29	Ipopema Aktywnej Selekcji	89 446	111,80	10 000 062,80	111,91	10 009 901,86	9 839,06
Ipopema	2021-07-29	Ipopema Aktywnej Selekcji	50 051	119,88	6 000 113,88	111,91	5 601 207,41	-398 906,47
Ipopema	2021-08-24	Ipopema Aktywnej Selekcji	49 632	120,89	6 000 012,48	111,91	5 554 317,12	-445 695,36
Ipopema	2020-07-30	Globalny Fundusz Medyczny	57 666	121,39	7 000 075,74	132,79	7 657 468,14	657 392,40
Ipopema	2020-10-30	Globalny Fundusz Medyczny	24 506	122,42	3 000 024,52	132,79	3 254 151,74	254 127,22
Ipopema	2021-02-28	Globalny Fundusz Medyczny	15 274	130,95	2 000 130,30	132,79	2 028 234,46	28 104,16
Ipopema	2021-01-29	Ipopema MegaTrends FIZ	68 335	146,34	10 000 143,90	145,23	9 924 292,05	-75 851,85
Ipopema	2021-01-29	CVI Ipopema RE Debt FIZAN	4 830	1 003,80	4 848 354,00	1 031,57	4 982 473,44	134 119,44
Ipopema	2021-02-28	CVI Ipopema RE Debt FIZAN	2 897	1 014,03	2 937 644,91	1 033,61	2 994 379,76	56 734,85
Ipopema	2021-10-25	CVI Ipopema RE Debt FIZAN	1 914	1 045,17	2 000 455,38	1 039,84	1 990 257,59	-10 197,79
Ipopema	2021-05-05	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	21 037	118,84	2 500 037,08	120,71	2 539 376,27	39 339,19
Ipopema	2021-05-31	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	20 963	119,26	2 500 047,38	120,71	2 530 443,73	30 396,35
Ipopema	2021-08-16	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	8 360	119,62	1 000 023,20	120,71	1 009 135,60	9 112,40
Ipopema	2021-10-28	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	33 187	120,53	4 000 029,11	120,71	4 006 002,77	5 973,66
Ipopema	2021-10-15	Ipopema Benefit 7 FIZ AN	3 955	1 264,28	5 000 227,40	1 267,72	5 013 832,60	13 605,20
				RAZEM:	153 787 966,89		154 936 020,69	1 148 053,80

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

W 2021 r. Kasa Krajowa nabyła **obligacje komercyjne** w kwocie 60 891 891,00 zł. Na dzień bilansowy łączna wartość obligacji komercyjnych wynosiła 92 703 551,00 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 poziomem płynności możliwa jest ich sprzedaż.

Specyfikacja obligacji komercyjnych na dzień 31.12.2021 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	Wycena
1	PKN Orlen "PLPKN0000182" (PK10622)	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2019-03-28	2022-06-19	WIBOR 6M	2,60%	1,20%	3,80%	100,51	12 000	1 200 000,00	1 231 560,00	1 623,60	1 207 743,60
2	PKN Orlen "PLPKN0000208" (PKN1225)	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2021-01-28	2025-12-22	WIBOR 6M	2,66%	0,90%	3,56%	100,00	100	10 000 000,00	10 101 658,00	9 753,42	10 009 753,42
3	PKN Orlen "PLPKN0000208" (PKN1225)	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2021-02-11	2025-12-22	WIBOR 6M	2,66%	0,90%	3,56%	100,00	100	10 000 000,00	10 106 068,00	9 753,42	10 009 753,42
4	PKN Orlen "PLO037100016" (PKN 250331 nienotowana)	kuponowa	wartość nabycia + odsetki	2021-03-29	2031-03-25	-	2,88%	0,00%	2,88%	1025,72	20 000	20 000 000,00	20 514 302,00	154 384,00	20 668 686,00
5	Millenium "PLBIG0000461" (MIL0129)	kuponowa	wartość nabycia + odsetki	2021-04-26	2029-01-30	WIBOR 6M	0,25%	2,30%	2,55%	99,50	20	10 000 000,00	10 088 383,60	108 287,67	10 058 287,67
6	Millenium "PLBIG0000461" (MIL0129)	kuponowa	wartość nabycia + odsetki	2021-10-27	2029-01-30	WIBOR 6M	0,25%	2,30%	2,55%	99,50	20	10 000 000,00	10 081 479,40	108 287,67	10 058 287,67
7	KGHM "PLKGHM000041" 1	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2019-08-16	2029-06-27	WIBOR 6M	2,67%	1,65%	4,32%	101,85	10 000	10 000 000,00	10 207 100,00	7 101,00	10 192 101,00
8	KGHM "PLKGHM000041" 2	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2019-08-16	2029-06-27	WIBOR 6M	2,67%	1,65%	4,32%	101,85	10 000	10 000 000,00	10 162 100,00	7 101,00	10 192 101,00
9	KGHM "PLKGHM000041" 3	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2019-08-20	2029-06-27	WIBOR 6M	2,67%	1,65%	4,32%	101,85	10 000	10 000 000,00	10 210 900,00	7 101,00	10 192 101,00
SUMA												91 200 000,00	92 703 551,00	413 392,78	92 588 814,78

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 31.12.2021 r. wyniosła 54.114.674,81 zł. Wartość kredytów stabilizacyjnych to kwota 51.764.674,81 zł, przy czym kredyty przeterminowane o łącznej wartości kapitału 50.564.674,81 zł zostały objęte odpisami aktualizującymi ze względu na upadłość dłużników (50.564.674,81 zł) lub ich trudną sytuację finansową (0,00 zł).

W wyniku dokonanej w 2021 roku korekty wzajemnego potrącenia wierzytelności z jedną z kas upadłych, nastąpiła spłata części kapitału kredytu stabilizacyjnego w wysokości 41.730,73 zł oraz spłata całości przeterminowanych odsetek w kwocie 6.369,27 zł.

Wartość naliczonych odsetek niezapłaconych od kredytów udzielonych (po pomniejszeniu o odpis aktualizujący) wyniosła na dzień bilansowy 7.282,22 zł.

Kasa Krajowa w roku 2018 nabyła następujące obligacje SKOK:

- w miesiącu wrześniu 10-letnie niezabezpieczone i podporządkowane obligacje SKOK im. F. Stefczyka serii A w kwocie 52 mln zł z kuponem odsetkowym oprocentowanym WIBOR 6m + 4,20% płatnym w dniu wykupu obligacji,
- w miesiącu grudniu 10-letnie niezabezpieczone i podporządkowane obligacje SKOK im. F. Stefczyka serii B w kwocie 18 mln zł z kuponem odsetkowym oprocentowanym WIBOR 6M + 4,20% płatnym w dniu wykupu obligacji.

Zakup tych obligacji został w całości sfinansowany z własnej emisji obligacji objętej przez SaltLux Holding S.a.r.l.

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 (PFR) oraz obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) wyceniane w wartości godziwej przez kapitały własne,
- listy zastawne nabyte w 2019 i 2020 r. wyceniane w wartości godziwej przez kapitały własne (specyfikacja poniżej).

Kasa Krajowa podjęła z dniem 1 października 2021 roku decyzję o zmianie klasyfikacji poszczególnych obligacji skarbowych oraz obligacji emitowanych przez PFR oraz BGK gwarantowanych przez Skarb Państwa. Zmiana polega na przekwalifikowaniu części portfela

obligacji z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na portfel aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności w zakresie:

- *całego portfela obligacji PFR oraz całego portfela obligacji BGK,*
- *części portfela obligacji skarbowych obejmującego obligacje emisji PS0424 oraz Ds.0726.*

W związku z decyzją o przekwalifikowaniu portfela obligacji z aktywów dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności zmianie uległ sposób wyceny przekwalifikowanych aktywów z wartości godziwej na skorygowaną cenę nabycia z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. W związku z powyższym dotychczasowy fundusz z aktualizacji wyceny będzie amortyzowany liniowo do terminu wymagalności poszczególnych aktywów.

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 31.12.2021 r.

Specyfikacja listów zastawionych 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	1,99%	0,51%	2,50%	100,25	160	80 000 000,00	80 000 000,00	164 384,00	80 364 384,00	81 424 830,33	-1 060 446,33
2	PKO Bank Hipoteczny (LZ)	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2020-04-21	2023-06-27	WIBOR 3M	2,40%	0,60%	3,00%	100,00	30	15 000 000,00	15 108 856,50	6 164,40	15 006 164,40	15 320 711,66	-314 547,26
											SUMA	95 000 000,00	95 108 856,50	170 548,40	95 370 548,40		

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	21 154 467	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Asekuracja Sp z o.o.	162 052 213	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Ecco Holiday Sp. z o.o.	78 651 704	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TUV	93 254 026	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TU na Życie S.A	11 047 638	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
SUMA	366 160 048	

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 344.985.291,51 zł, z tego udziały sfinansowane z funduszu stabilizacyjnego (według stanu na dzień 31.12.2021 r.) wynosiły 258.864.734,04 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 2014-2021 (w 2021 r. objęto dodatkowe udziały w kwocie 10.130.340,00 zł) jako forma pomocy stabilizacyjnej udzielonej w ramach programów naprawczych, których powodzenie zapewni odzyskanie wartości zainwestowanych środków.

W 2021 r. nastąpił zwrot udziałów nadobowiązkowych przez 2 kasy w łącznej kwocie 669.228.38,00 zł. Udziały obowiązkowe (w tym wkłady) w SKOK, na dzień bilansowy, wynosiły 1.866,00 zł i zostały objęte odpisem w wysokości 590,00 zł. Udziały nadobowiązkowe zostały objęte odpisami aktualizującymi w kwocie 94.427.928,60 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 24.650.640,60 zł.

Czynnikiem ryzyka, który może mieć wpływ na ryzyko braku zwrotu pomocy stabilizacyjnej są uwarunkowania makroekonomiczne. Kasy są podmiotami, w których dominują przychody i koszty odsetkowe. Wobec powyższego, istotny wpływ na wyniki osiągnięte przez Kasy ma

wysokość stóp procentowych. Bieżące projekcje dotyczące wysokości stóp procentowych wskazują na możliwość utrzymywania się podwyższonego poziomu stóp procentowych w kilkuletniej perspektywie, co w znaczący sposób może wpłynąć na generowanie przez kasy wyższych poziomów nadwyżek bilansowych. Na taki scenariusz wskazują również dobre wyniki osiągnięte przez kasy w pierwszych 4 miesiącach bieżącego roku. Wobec powyższego uwarunkowania makroekonomiczne mitygują ryzyko braku zwrotu pomocy stabilizacyjnej przez kasy.

Portfel obligacji skarbowych składa się z obligacji o stałej i zmiennej stopie procentowej. Wartość godziwa obligacji obciążona jest ryzykiem stopy procentowej.

W 2021 r. Kasa Krajowa nabyła **obligacje skarbowe o stałej stopie procentowej zakwalifikowane do aktywów dostępnych do sprzedaży** w kwocie 155 464 200,00 zł. Na dzień bilansowy łączna wartość obligacji skarbowych wynosiła 225 937 195,22 zł (wartość nabycia).

W 2021 r. Kasa Krajowa nabyła **obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej zakwalifikowane do aktywów dostępnych do sprzedaży** w kwocie 44 897 700,00 zł. Na dzień bilansowy łączna wartość obligacji skarbowych wynosiła 44 897 700,00 zł (wartość nabycia).

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

**Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych o stałej stopie procentowej
na dzień 31 grudnia 2021 roku:**

Okres	Symbol	Data rozliczenia	Data startu	Cena nabycia	Aktualny kupon (rentowność)	Nominał	aktualna wycena giełdowa (z odsetkami)	Wycena wg SCN	FAW
Krótki okres	PS0422	2022-04-25	2016-11-07	9 925 800,00	2,25%	10 000 000	10 166 100,00	10 141 546,53	24 553,47
Krótki okres	PS0422	2022-04-25	2016-11-10	9 892 700,00	2,25%	10 000 000	10 166 100,00	10 139 333,87	26 766,13
Krótki okres	PS0422	2022-04-25	2016-11-10	9 882 700,00	2,25%	10 000 000	10 166 100,00	10 138 704,32	27 395,68
Krótki okres	PS0422	2022-04-25	2016-11-14	9 930 100,00	2,25%	10 000 000	10 166 100,00	10 141 505,38	24 594,62
Krótki okres	PS0422	2022-04-25	2016-11-14	9 935 100,00	2,25%	10 000 000	10 166 100,00	10 141 819,56	24 280,44
Krótki okres	PS0422	2022-04-25	2016-11-14	9 935 100,00	2,25%	10 000 000	10 166 100,00	10 141 819,56	24 280,44
Krótki okres	PS0422	2022-04-25	2016-11-14	9 825 100,00	2,25%	10 000 000	10 166 100,00	10 134 874,21	31 225,79
Krótki okres	PS0422	2022-04-25	2016-11-18	9 762 600,00	2,25%	10 000 000	10 166 100,00	10 130 692,94	35 407,06
Krótki okres	PS0422	2022-04-25	2016-11-18	19 525 200,00	2,25%	20 000 000	20 332 200,00	20 261 385,88	70 814,12
Krótki okres	PS0422	2022-04-25	2016-11-18	19 545 200,00	2,25%	20 000 000	20 332 200,00	20 262 665,98	69 534,02
Krótki okres	WS0922	2022-09-23	2013-09-11	11 354 150,00	5,75%	10 000 000	10 420 000,00	10 230 843,42	189 156,58
Krótki okres	WS0922	2022-09-23	2014-02-04	10 998 100,00	5,75%	10 000 000	10 420 000,00	10 232 839,74	187 160,26
Długi okres	PS0123	2023-01-25	2018-10-05	10 197 300,00	2,50%	10 000 000	10 136 900,00	10 239 205,98	-102 305,98
Długi okres	DS1023	2023-10-25	2013-06-24	10 140 200,00	4,00%	10 000 000	10 188 400,00	10 047 042,60	141 357,40
Długi okres	DS1023	2023-10-25	2013-06-26	9 869 450,00	4,00%	10 000 000	10 188 400,00	9 989 295,47	199 104,53
Długi okres	DS1023	2023-10-25	2013-08-02	10 277 950,00	4,00%	10 000 000	10 188 400,00	10 066 671,60	121 728,40
Długi okres	DS1023	2023-10-25	2013-08-06	10 120 350,00	4,00%	10 000 000	10 188 400,00	10 032 562,51	155 837,49
Długi okres	DS1023	2023-10-25	2013-08-20	10 097 750,00	4,00%	10 000 000	10 188 400,00	10 024 317,09	164 082,91
Długi okres	DS1023	2023-10-25	2013-09-12	9 816 850,00	4,00%	10 000 000	10 188 400,00	9 957 376,34	231 023,66
Długi okres	DS1023	2023-10-25	2013-11-22	14 905 495,22	4,00%	15 386 000	15 675 872,24	15 383 534,99	292 337,25
	Razem			225 937 195,22		225 386 000,00	229 776 372,24	227 838 037,97	1 938 334,27
	Krótki okres			140 511 850,00		140 000 000,00	142 833 200,00	142 098 031,39	735 168,61
	Długi okres			85 425 345,22		85 386 000,00	86 943 172,24	85 740 006,58	1 203 165,66

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

**Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych o zmiennej stopie procentowej
na dzień 31 grudnia 2021 roku:**

Nazwa papieru	Sposób wyceny	Data nabycia	Data zapadalności	Podstawa		Nominał	Wartość nabycia	Narosły przyrost (z) / narosłe odsetki (k)	Wycena	SCN	FAW
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2021-11-22	2024-01-25	WIBOR 6M	0,25%	30 000 000,00	29 934 600,00	32 400,00	30 038 400,00	29 947 008,11	91 391,89
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2021-11-30	2024-01-25	WIBOR 6M	0,25%	10 000 000,00	9 978 700,00	8 700,00	10 010 700,00	9 978 806,34	31 893,66
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2021-12-01	2024-01-25	WIBOR 6M	0,25%	5 000 000,00	4 984 400,00	4 350,00	5 005 350,00	4 984 459,41	20 890,59
						45 000 000,00	44 897 700,00	45 450,00	45 054 450,00	44 910 273,86	144 176,14

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 aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności zalicza się:

- przekwalifikowane od dnia 1 października 2021 r. obligacje skarbowe o stałej stopie procentowej (specyfikacja poniżej) w kwocie 117 562 500,00 z aktywów dostępnych do sprzedaży do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności.

Data rozliczenia	Data startu	Symbol	Cena nabycia	Aktualny kupon (rentowność)	Nominał	aktualna wycena giełdowa (z odsetkami)	Wycena wg SCN
2024-04-25	2018-10-08	PS0424	10 003 700,00	2,50%	10 000 000	9 950 200,00	10 122 843,21
2024-04-25	2019-04-08	PS0424	31 096 500,00	2,50%	30 000 000	29 850 600,00	30 692 224,56
2024-04-25	2019-05-08	PS0424	20 167 800,00	2,50%	20 000 000	19 900 400,00	20 413 340,94
2026-07-25	2016-01-22	DS0726	18 907 200,00	2,50%	20 000 000	19 061 800,00	19 578 918,20
2026-07-25	2016-10-11	DS0726	9 613 400,00	2,50%	10 000 000	9 530 900,00	9 887 014,59
2026-07-25	2016-11-16	DS0726	9 363 100,00	2,50%	10 000 000	9 530 900,00	9 742 729,60
2026-07-25	2016-11-23	DS0726	9 202 900,00	2,50%	10 000 000	9 530 900,00	9 655 389,67
2026-07-25	2016-11-23	DS0726	9 207 900,00	2,50%	10 000 000	9 530 900,00	9 658 030,42
		Razem	117 562 500,00	2,50%	120 000 000	116 886 600,00	119 750 491,19

- przekwalifikowane od dnia 1 października 2021 r. obligacje emitentów gwarantowane przez Skarb Państwa o stałej stopie procentowej (specyfikacja poniżej) w kwocie 345 632 190,80 z aktywów dostępnych do sprzedaży do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności.

Data rozliczenia	Data startu	Symbol	Cena nabycia	Aktualny kupon (rentowność)	Nominał	aktualna wycena giełdowa (z odsetkami)	Wycena wg SCN
2024-03-29	2020-04-29	PFR0324	20 036 286,80	1,375%	20 000 000	20 624 849,40	20 206 360,80
2024-03-29	2020-05-06	PFR0324	20 026 780,80	1,375%	20 000 000	20 624 849,40	20 197 876,58
2025-03-31	2020-05-13	PFR0325	10 009 336,00	1,625%	10 000 000	10 025 513,70	10 109 918,78
2025-03-31	2020-05-15	PFR0325	20 077 552,80	1,625%	20 000 000	20 051 027,40	20 258 368,67
2025-03-31	2020-05-21	PFR0325	20 053 575,40	1,625%	20 000 000	20 051 027,40	20 238 719,03
2025-09-22	2020-05-27	PFR0925	10 005 226,00	1,625%	10 000 000	9 772 280,80	10 101 069,18
2025-09-22	2020-05-27	PFR0925	4 999 613,00	1,625%	5 000 000	4 886 140,40	5 048 406,65
2027-04-27	2020-05-13	FPC0427	10 030 800,00	1,875%	10 000 000	8 912 400,00	10 144 485,57
2027-04-27	2020-05-15	FPC0427	20 050 660,00	1,875%	20 000 000	17 824 800,00	20 278 915,11
2027-04-27	2020-05-21	FPC0427	15 071 700,00	1,875%	15 000 000	13 368 600,00	15 231 899,02
2027-04-27	2020-05-27	FPC0427	5 007 700,00	1,875%	5 000 000	4 456 200,00	5 063 495,55
2027-04-27	2020-05-27	FPC0427	10 018 400,00	1,875%	10 000 000	8 912 400,00	10 129 333,03
2027-04-27	2020-06-04	FPC0427	20 323 000,00	1,875%	20 000 000	17 824 800,00	20 476 027,69
2027-04-27	2020-06-08	FPC0427	10 163 600,00	1,875%	10 000 000	8 912 400,00	10 238 226,73
2028-03-12	2021-03-12	FPC0328	19 934 780,00	1,750%	20 000 000	17 382 000,00	20 223 081,19
2028-03-12	2021-04-02	FPC0328	20 010 200,00	1,750%	20 000 000	17 382 000,00	20 272 459,21

2028-03-12	2021-04-19	FPC0328	29 805 600,00	1,750%	30 000 000	26 073 000,00	30 197 050,76
2028-03-12	2021-04-19	FPC0328	19 907 760,00	1,750%	20 000 000	17 382 000,00	20 165 160,37
2028-03-12	2021-04-21	FPC0328	19 884 220,00	1,750%	20 000 000	17 382 000,00	20 142 044,03
2028-03-12	2021-04-22	FPC0328	29 864 100,00	1,750%	30 000 000	26 073 000,00	30 245 897,23
2030-06-05	2021-04-12	FPC0630	10 351 300,00	2,125%	10 000 000	8 571 700,00	10 279 213,05
			Razem				
			345 632 190,80	1,73%	345 000 000	316 492 988,50	349 248 008,23

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 395.958.840,92 zł. Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów, wraz z odsetkami na dzień bilansowy, wynosi 1.273.668.086,54 zł. Zobowiązania z tytułu wyżej wykazanych zobowiązań ujmuje się odpowiednio do długo - lub krótkoterminowych innych zobowiązań finansowych.

Depozyty, złożone na zabezpieczenie płatności przelewowych i transakcji kartami płatniczymi oraz jako rezerwy obowiązkowe w NBP, ujmowane są w pozycji innych zobowiązań. Pozabilansowo jest ujmowana rezerwa kasy na Fundusz Gwarancyjny BFG w łącznej kwocie 2.118.631,28 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 2021 zapłacono odsetki od przedmiotowej pożyczki w kwocie 1.753.742,49 zł.

Kasa Krajowa posiadała na początek roku 2021 wyemitowane obligacje B i C w tym:

- 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.

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	359 032 336,24
2. wobec pozostałych jednostek	36 926 504,68
RAZEM	395 958 840,92

Depozyty SKOK krótkoterminowe:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 167 025 945,60
2. wobec pozostałych jednostek	106 642 140,94
RAZEM	1 273 668 086,54

Pożyczka Saltus TUW	91 606 438,35
Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	81 914 327,56

Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	26 721 480,84
2. wobec pozostałych jednostek	925 865,98
RAZEM	27 647 346,82

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

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	222 556 310,69
2. wobec pozostałych jednostek	9 786 850,21
RAZEM	232 343 160,90

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

1. Depozyty SKOK	359 032 336,24
2. Pożyczka Saltus TUW	91 606 438,35
3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	81 914 327,56
RAZEM	532 553 102,15

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

1. Depozyty SKOK	1 167 025 945,60
2. Rezerwy SKOK w systemie VISA, Mastercard i inne	26 721 480,84
3. Rezerwa SKOK do transakcji przelewowych oraz rezerwa obowiązkowa SKOK w NBP	222 556 310,69
RAZEM	1 416 303 737,13

2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych

Informacje o odsetkach od aktywów finansowych 2021

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje (w tym COVID)	Obligacje komercyjne	Listy zastawne	Kredyty	Lokaty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	19 559 118,22	4 784 087,38	2 844 014,13	162 854,71	-	27 350 074,44
	– odsetki otrzymane	18 514 340,00	1 233 716,00	702 454,00	322 378,67	-	20 772 888,67
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	1 044 778,22	3 550 371,38	2 141 560,13	-159 523,96	-	6 577 185,77
2.	Odsetki naliczone nie otrzymane na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:	8 972 211,74	12 514 899,26	170 548,40	7 085,45	-	21 664 744,86
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	2 256 580,00	370 959,34	170 548,40	-	-	2 798 087,74
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	6 715 631,74	42 433,44	-	2 750,25	-	6 760 815,43
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	12 101 506,48	-	4 335,20	-	12 105 841,68
3.	Stan na koniec okresu	28 531 329,96	17 298 986,64	3 014 562,53	169 940,16	-	49 014 819,30

Informacje o odsetkach od zobowiązań finansowych 2021

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje KK	Pożyczki (TUW)	Depozyty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	3 070 746,14	1 606 438,35	12 401 351,19	17 078 535,68
	– odsetki zapłacone lub skapitalizowane	-	1 753 742,49	11 641 898,62	13 395 641,11
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	3 070 746,14	-147 304,14	759 452,57	3 682 894,57
2.	Odsetki naliczone nie zapłacone na dzień bilansowy, w tym:	11 914 327,56	1 606 438,35	30 514 747,02	44 035 512,93
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	-	1 606 438,35	605 772,36	2 212 210,71
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	-	1 733 949,07	1 733 949,07
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	11 914 327,56	-	28 175 025,59	40 089 353,15
3	Stan na koniec okresu	14 985 073,70	3 212 876,70	42 916 098,21	61 114 048,61

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., Bank Millennium 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., Bank Millennium oraz KGHM S.A. ustalana jest na podstawie notowań (cena zamknięcia) na rynku obligacji komercyjnych Catalyst w dniu bilansowym lub, jeśli dzień bilansowy jest dniem w którym notowania nie są prowadzone, w ostatnim dniu przed dniem bilansowym, w którym dokonano notowań. W przypadku braku notowań danej emisji na Catalyst, wycena dokonywana jest na podstawie ceny ostatniej zawartej transakcji na rynku Catalyst a w przypadku braku takiej ceny na podstawie najlepszej oferty dnia – Cena kupna

4. Opis sposobu ujmowania skutków przeszacowania aktywów zaliczonych do kategorii dostępnych do sprzedaży, to jest, czy jednostka odnosi je do przychodów lub kosztów finansowych, czy też do kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny.

Kasa Krajowa ujmuje skutki przeszacowania aktywów zaliczonych do kategorii dostępnych do sprzedaży, dla których można wiarygodnie ustalić wartość godziwą, do funduszu z aktualizacji wyceny (przy czym skutki przeszacowania do wartości w zamortyzowanej cenie nabycia ujmowane są w wyniku okresu, zgodnie z dyspozycją § 25 ust. 3 Rozporządzenia o instrumentach finansowych).

5. Wartość wykazanych w bilansie instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej, jak również odpowiednio skutki przeszacowania odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym lub zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego.

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

W 2021 r. część portfela aktywów dostępnych do sprzedaży został przekwalifikowany do portfela aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności. W związku z powyższym

wartość funduszu z aktualizacji wyceny portfela aktywów, który został przekwalifikowany, będzie amortyzowany liniowo do terminu wymagalności poszczególnych aktywów.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych (aktywa przeznaczone do obrotu) o wartości godziwej 154 936 020,69 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 odroczoney	Razem
1.	Wartość na początek	57 307 783,25	-10 888 479,00	46 419 304,25
2.	Zmiany w okresie, w tym:	-52 846 165,10	10 040 772,00	-42 805 393,10
	- przeniesienie do wyniku	0,00	0,00	0,00
	w związku ze zbyciem obligacji skarbowych	-24 030 924,13	4 565 876,00	-19 465 048,13
	w związku ze zbyciem obligacji BGK	-368 050,74	69 930,00	-298 120,74
	wycena obligacji skarbowych PFR i BGK oraz listów zastawnych	-28 447 190,23	5 404 966,00	-23 042 224,23
3.	Stan na koniec okresu	4 461 618,15	-847 707,00	3 613 911,15

7. Objaśnienie do każdej kategorii aktywów finansowych, wyróżnionych zgodnie z § 5 ust. 1, przyjętych zasad wprowadzania do ksiąg rachunkowych nabytych instrumentów finansowych, o których mowa w § 4 ust. 3.

Nie dotyczy – instrumenty przeznaczone do obrotu są nabywane w transakcjach bezpośrednich, nie na rynku giełdowym.

8. Określenie ryzyka zmiany stopy procentowej, a w szczególności informację o wcześniej przypadającym terminie wykupu lub wynikającym z umowy terminie przeszacowania wartości instrumentów finansowych, a także o efektywnej stopie procentowej, jeżeli jej ustalenie jest zasadne,

Ryzyko stopy procentowej w Kasie Krajowej reguluje Procedura zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Limity w zakresie ryzyka stopy procentowej zostały przyjęte przez Kasę Krajową z uwzględnieniem specyfiki Kasy Krajowej oraz jej roli w systemie SKOK, w tym w szczególności: celu działalności Kasy Krajowej wynikającego z art. 42 Ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niezarobkowego charakteru działalności Kasy Krajowej. W związku z powyższym, przyjęte limity wynikają z realizacji celów Kasy Krajowej. Ich wysokość zapewnia akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej oraz minimalną dochodowość. Ze względu na dominującą pozycję pasywów o stopie zmiennej regulowanej wewnętrznie przez Kasę Krajową oraz aktywów o stopie stałej minimalizacja ryzyka stopy procentowej realizowana jest w Kasie Krajowej poprzez regulowanie wewnętrznej stopy procentowej. Główną pozycją pasywów Kasy Krajowej są lokaty SKOK. Zgodnie z par. 12 ust. 1 Statutu Kasy Krajowej spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa zobowiązana jest do złożenia w Kasie Krajowej na odrębnych rachunkach: swojego funduszu udziałowego i zasobowego w wysokości nie przekraczającej

4% aktywów kasy oraz części rezerwy płynnej w wysokości 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 stałokuponowe, 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 Skarbu Państwa zmiennokuponowych oraz 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 2021 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 stóp 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 2021 roku z tytułu obligacji korporacyjnych w portfelu Kasy Krajowej wraz z odsetkami wynosi 92,6 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 podobne 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 82,1 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 wiarygodności kredytowe będące podstawą listów zastawnych są odpowiednio zabezpieczone. Kwestia ta jest regulowana przez ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity Dz.U. z 2015 r. poz. 1588):

- banki hipoteczne stosują długoterminową wycenę wartości nieruchomości, która uwzględnia potencjalne wzrosty i spadki cen domu lub mieszkania w okresie przyznanego kredytu (bankowo-hipoteczna wartość nieruchomości)
- ogólna kwota wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów i nabytych wierzytelności w części przekraczającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości nie może przekroczyć 30% ogólnej kwoty wierzytelności banku hipotecznego zabezpieczonych hipoteką
- wierzytelności zabezpieczone hipotekami ustanowionymi w trakcie realizacji inwestycji budowlanych nie mogą w sumie przekraczać 10% ogólnej wartości wierzytelności hipotecznych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych; w ramach tego limitu wierzytelności zabezpieczone hipotekami na gruntach, nie mogą przekroczyć 10%. Kwota należności z tytułu objętych listów zastawnych wynosi 95,4 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 2021 roku około 75,96%. 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 2021 roku udział lokat Kasy dominującej wyniósł 57,88% 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 z Funduszu Stabilizacyjnego otrzymanej przez największą SKOK wynosi 104,3 mln PLN a z pozostałych źródeł 135 mln PLN. Wymienione wielkości pomocy stanowią odpowiednio 60% 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 2021 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:	8 130 783,40
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	2 905 916,92
	11 036 700,32

W roku 2021 odwrócono odpisy aktualizujące na:

Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:-zwrot	133 846,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na przejęcie przez inny SKOK	3 014 154,00
Udziały obowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:-umorzenie	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na upadłość-splata w wyniku kompensaty	41 730,73
Kredyty stabilizacyjne ze względu na przejęcie przez bank-umorzenie	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową - umorzenie	0,00
Odsetki przeterminowane naliczone od kredytów	6 369,27
	3 196 100,00

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 2021	Rok 2020
1. Prowizje od przelewów i inne usługi statutowe	11 811 038,75	12 962 337,59
2. Składki członkowskie	7 197 566,52	7 039 490,13
3. Odsetki i prowizje od kredytów	162 854,71	224 971,07
4. Prewencja ubezpieczeniowa	7 629,09	9 275,89
A.I. Przychody ze sprzedaży produktów	19 179 089,07	20 236 074,68
1. Refakturowanie usług	26 436,73	29 941,11
2. Pozostałe przychody operacyjne	3 163 067,74	2 193 994,08
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	54 419,68	131 712,40
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 243 924,15	2 355 647,59
1. Dywidenda z tytułu posiadanych udziałów	70 000 000,00	10 000 000,00
2. Odsetki od papierów wartościowych i środków w bankach	28 199 396,46	32 460 579,49
3. Poręczenia		0,00
4. Zysk ze zbycia papierów wartościowych	9 027 300,44	2 770 364,38
5. Aktualizacja wartości inwestycji	146 700,00	5 210 528,80
6. Dodatnie różnice kursowe - wynik	1 192 494,56	1 427 403,32
7. Inne przychody finansowe	1 771 166,63	802 398,14
G. Przychody finansowe	110 337 058,09	52 671 274,13
A.IV Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	5 438,14	691,05
I. Zyski nadzwyczajne		0,00
PRZYCHODY OGÓŁEM	132 765 509,45	75 263 687,45

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2021 uzyskano 70.000.000,00 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 2021 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W roku 2021 nie dokonano odpisu aktualizującego wartość zapasów.

5. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.

Nie występuje działalność zaniechana lub przewidziana do zaniechania w kolejnym roku obrotowym.

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

L p.	Nazwa	Dane rok 2021	Dane rok 2021	Dane rok 2021
		Działalność operacyjna	Działalność kapitałowa	Łącznie
1.	Zysk brutto	2 990 859,70	70 000 000,00	72 990 859,70
2.	Przychody księgowe niewliczone do podstawy opodatkowania (-)	18 070 501,37	0,00	18 070 501,37
3.	Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania (+)	10 072 096,53	0,00	10 072 096,53
4.	Koszty i straty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	48 427 198,18	0,00	48 427 198,18
5.	Kwoty podwyższające koszty księgowe (-)	33 470 897,54	0,00	33 470 897,54
6.	Dochód podatkowy	9 948 755,50	70 000 000,00	79 948 755,50
7.	Starta z roku 2020 obniżające dochód zgodnie z art.7 ust.5 pkt 2 Ustawy CIT, obowiązujący od 2019 r.	731 896,67	0,00	731 896,67
8.	Odliczenia z tytułu wydatków inwestycyjnych	0,00		0,00
9.	Podstawa opodatkowania	9 216 858,83	70 000 000,00	79 216 858,83
11.	Odliczenia od podstawy opodatkowania	0,00		
12.	Podstawa opodatkowania po zaokrągleniu do pełnych złotych	9 216 859,00	70 000 000,00	79 216 859,00
13.	Podatek dochodowy (19%)	1 751 203,21	13 300 000,00	15 051 203,21
14.	Podatek należny w pełnych złotych	1 751 203,00	13 300 000,00	15 051 203,00
15.	Kwota należnych zaliczek miesięcznych	2 194 881,00	1 900 000,00	4 094 881,00
16.	Różnica pomiędzy sumą należnych zaliczek za rok podatkowy a podatkiem należnym	443 678,00	-11 400 000,00	-10 956 322,00
17.	Suma wpłat dokonanych przez podatnika	2 194 881,00	1 900 000,00	4 094 881,00
18.	Nadpłata	443 678,00	-11 400 000,00	-10 956 322,00

**** Na podstawę opodatkowania składa się dochód z zysków kapitałowych w kwocie 70 000 000,00 zł oraz zysk z działalności operacyjnej w kwocie 9 216 859,00 zł.***

Podatek dochodowy za rok 2021 wykazany w rachunku zysków i strat w pozycji J. Podatek dochodowy wynosi 14.137.839,00 zł (15.051.203,00 zł – 913.364,00 zł).

Podatek dochodowy za rok 2021 wynosi łącznie 15.051.203,00 zł, w tym podatek dochodowy od zysków kapitałowych w kwocie 13.300.000,00 zł oraz podatek dochodowy z działalności operacyjnej z wyliczonym rocznym podatkiem dochodowym z tej działalności tj. 1.751.203,00 zł. Podatek odroczony wykazany w rachunku zysków i strat wynosi - 913.364,00 zł. Ponadto w roku 2021 zmiana odroczonego podatku dochodowego w kwocie - 10.040.772,00 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 2021 Kasa Krajowa podpisała umowę na wykonanie Portalu Pracowniczego. Na dzień 31.12.2021 r. inwestycja nie została zakończona, a jej koszt na koniec roku 2021 wynosi 25 569,24 zł. Kasa Krajowa nie wytwarzała samodzielnie środków trwałych na własne potrzeby. Nie aktywowano odsetek od zobowiązań w wartości środków trwałych.

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

Nie dotyczy.

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

Nakłady na wartości niematerialne i prawne w roku 2021 wyniosły 378 348,60 zł (bez uwzględniania zaliczek).

Nakłady na środki trwałe w roku 2021 wyniosły 483 016,61 zł (w tym samochód w leasingu o wartości 103 471,86 zł).

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe na rok 2022 wynoszą 5 802 650,00 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2021 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 31.12.2021 r. z tabeli NBP o numerze 254/A/NBP/2021.

Część 4

Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 636 314 753,89 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 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)	-28 208 208,53
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-29 961 951,02
- odsetki dotyczące działalności finansowej	1 753 742,49
A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-246 354 660,43
- wynik na sprzedaży środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	- 61 746,02
- wynik na sprzedaży aktywów finansowych	-253 659 250,44
- wynik z wyceny aktywów finansowych	- 4 664 447,37
- odpisy aktualizujące	12 030 783,40
A.II.5. Zmiana stanu rezerw	-50 412 119,63
- zmiana stanu bilansowa	-7 606 726,22
- zmiana stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	-42 805 393,10
A.II.7. Zmiana stanu należności	-13 439 362,39
- zmiana stanu bilansowa	-13 439 362,39
A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	232 097 834,07
- zmiana stanu bilansowa	244 751 812,58
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-12 653 978,51
A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 118 111,56

- zmiana stanu bilansowa	-1 118 111,56
B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych	837 689 711,50
B.II.3.b.- nabycie aktywów finansowych	571 101 662,60
 G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania:	 143 187 436,68
1. Rachunek bankowy ZFŚS	14 282,58
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP*	143 057 000,00
3. Rachunek Bankowy Funduszu Gwarancyjnego**	114 156,16
4. Rachunek VAT	1 997,94
5. Rachunki ESCROW	5 725 883,92

* 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. w sprawie stóp rezerwy obowiązkowej banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej oraz wysokości oprocentowania rezerwy obowiązkowej, stopa rezerwy obowiązkowej od środków pieniężnych, o których mowa w art. 38 ust. 2 i 3 ustawy o Narodowym Banku Polskim wynosiła do 29.11.2021 r. 0,5%. Nowa stopa rezerwy obowiązująca od 30.11.2021 r. wynosi 2,00 %. Zgodnie z uchwałą nr 4/2022 RPP z dnia 2022-02-08 od 31.03.2022 r. obowiązywać będzie stopa w wysokości 3,5 %

** Rezerwa utrzymywana przez jedną kasę w Kasie Krajowej na rzecz Funduszu Gwarancyjnego w BFG, środki te są własnością kasy.

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
31.12.2021**

L.P.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	pomoc bezzwrotna - do wypłaty	Fundusz Stabilizacyjny	2 751 317,50	2
2.	kredyt stabilizacyjny - wypłacony	Fundusz Stabilizacyjny	51 764 674,81	4
3.	kredyt stabilizacyjny - wypłata na wniosek kasy, nie blokuje wolnych środków FS	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	
4.	udziały-wypłacone	Fundusz Stabilizacyjny	258 864 734,04	17
5.	udziały -przysiężone	Fundusz Stabilizacyjny	2 000 000,00	1
6.	udziały-wypłacone	emisja obligacji	0,00	
7.	udziały -przysiężone	emisja obligacji	0,00	
8.	kredyt podporządkowany - do wypłaty	emisja obligacji	0,00	
9.	udziały-wypłacone	pożyczka TUW	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 2021		
		Razem	w tym:	
			kobiety	mężczyźni
1.	Pracownicy umysłowi	68	38	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 2021 roku nie wystąpiły.

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

- obowiązkowe badania rocznego sprawozdania finansowego,
- inne usługi poświadczające,

- 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 zmianą kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny.

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

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

Nie wystąpiły.

Część 7

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

Kasa Krajowa nie prowadzi wspólnych przedsięwzięć.

2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.

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

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

Kasa Krajowa jako spółdzielnia posiada 81,62% udziału w kapitale własnym SaltLux Holding S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu. Zgodnie ze wstępnym sprawozdaniem finansowym SaltLux

Holding S.a.r.l. wykazał na koniec roku 2021 kapitały własne w kwocie 87.011 tys. EUR oraz zysk netto za rok 2021 w kwocie 5.126 tys. EUR.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy – Kasa Krajowa nie należy do Grupy Kapitałowej.

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

Nie występują.

Część 8

Dodatkowe informacje w przypadku sporządzenia sprawozdania finansowego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.

W okresie sprawozdawczym Kasa Krajowa nie łączyła się z inną jednostką.

Część 9

W przypadku występowania niepewności, co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, wraz ze wskazaniem, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań, mających na celu eliminację niepewności.

Zarząd Kasy Krajowej (dalej: Zarząd) identyfikuje następujące okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla 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;przy czym wyrokiem z dnia 23 grudnia 2020 r. Sąd pierwszej instancji oddalił powództwo, zaś wyrokiem z dnia 21 grudnia 2021 r. Sąd drugiej instancji uchylił wyrok Sądu pierwszej instancji i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania i rozstrzygnięcia o kosztach postępowania apelacyjnego;
- 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.

Uwzględniając posiadane ekspertyzy prawne (wewnętrzne i zewnętrzne), w ocenie Zarządu prawdopodobieństwo niekorzystnego dla Kasy Krajowej rozstrzygnięcia sporu z BFG jest niższe, niż prawdopodobieństwo rozstrzygnięcia korzystnego. Zarząd ocenia również pozytywnie perspektywę powodzenia programów naprawczych większości objętych pomocą stabilizacyjną SKOK, z tych względów uznając powyższe zagrożenia za ograniczone i niewskazujące na niezasadność przyjętego założenia niezakłóconego kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. W zakresie kontynuacji działalności w warunkach pandemii koronawirusa, Zarząd 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 2021.

ROZLICZENIE WYKORZYSTANIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31 grudnia 2021

A	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2021 R	187 098 179,45
	<i>bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich</i>	<i>0,00</i>
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	183 259 316,22
B	ZWIĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2021	14 638 608,24
	WPŁATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH	60 296,00
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ Z LAT POPRZEDNICH	11 388 581,51
	KOREKTA ODPISÓW UTWORZONYCH W CIĘŻAR FS (dot.umorzeń)	0,00
	CZĘŚCIOWA SPŁATA POMOCY	0,00
	WYNIK Z TYT. ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH POMOC	3 189 730,73

C	ZMNIJSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2021	14 613 479,01
	POMOC BEZZWROTNA	2 981 040,68
	ŚRODKI ZDEPONOWANE NA RZECZ BANKU PRZEJMUJĄCEGO	0,00
	ODPIS NA UDZIAŁY WYPŁACONE	8 130 783,40
	UMORZONA POMOC	3 501 654,93
	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 31.12.2021 R	187 123 308,68
	<i>w tym wpłaty członkowskie SKOK łącznie</i>	<i>183 319 612,22</i>
	<i>wkład wniesiony w latach 2015 - 2021 (na podstawie § 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)</i>	<i>-650 050,03</i>
	<i>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)</i>	<i>-41 142 678,60</i>
	<i>Wkłady wniesione przez kasę podlegające zwrotowi na podstawie art.58 Ustawy o SKOK</i>	<i>0,00</i>
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny na dzień 31.12.2021	141 526 883,59
E	POMOC UDZIELONA (z uwzględnieniem odpisów aktualizujących) STAN NA 31.12.2021	170 388 122,94
	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	169 188 122,94
3	OBJĘTE UDZIAŁY NADOBOWIAZKOWE W SKOK	164 436 805,44
4	UDZIAŁY NADOBOWIAZKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	2 000 000,00
5	POMOC PRZYRZECZONA	2 751 317,50
F	ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2021	16 735 185,74
	ŁĄCZNA KWOTA WNIOSKÓW SKOK O PRZYZNANIE POMOCY NA DZIEŃ 31.12.2021	17 470 011,84
KRYTERIA TWORZENIA ODPISU AKTUALIZACYJNEGO Z TYTUŁU WNIESIONYCH WKŁADÓW NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY		
	ZWROTNA POMOC UDZIELONA SKOK-om PRZEZ KK	170 388 122,94
	WOLNE ŚRODKI FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2021	16 735 185,74
	WARTOŚĆ FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO KK NA 31.12.2021	187 123 308,68
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny na dzień 31.12.2021	141 526 883,59
	RÓŻNICA POMIĘDZY KWOTĄ WOLNYCH ŚRODKÓW ORAZ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA, POMOC ZWROTNA, KTÓREJ ODZYSKANIE NIE JEST ZAGROŻONE A SUMĄ NALEŻNOŚCI NETTO KAS WNIESIONYCH NA FS	45 596 425,09

Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu stabilizacyjnego wynosił 187 098 179,45 zł. Fundusz stabilizacyjny powstaje głównie z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz z nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o 60.296,00 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy Krajowej za lata poprzednie wzrósł o łączną kwotę 11.388.581,51 zł i rozwiązania odpisu aktualizującego o 3.189.730,73 zł. Stan funduszu stabilizacyjnego w roku 2021 zmniejszył się

łącznie o kwotę 14 613 479,01 zł. Na koniec grudnia 2021 wartość brutto wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny wyniosła 183.319.612,22 zł. Wpłaty członkowskie na koniec roku 2021, 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 141 526 883,59 zł. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2021 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 2021 wysokość tego wskaźnika była ustalona w wysokości 0,037%.

Łączna składka zwyczajna za rok 2021 wpłacona do dnia sporządzenia informacji, wynosi 7 178 913,98 zł. Składki zwyczajnej, za rok 2021 oraz za poprzednie lata, nie uregulowało 9 kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013 – 2021, na dzień sporządzenia informacji, wynosi 5 525 031,50 zł. Na wszystkie niezapłacone składki jest utrzymywany 100% odpis aktualizujący wartość tych składek.