

Nagłówek sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2021-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2021-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2021-06-08

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Dane identyfikujące jednostkę	
Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania	
Nazwa Firmy	Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa
Siedziba	
Województwo	Pomorskie
Powiat	Sopot
Gmina	Sopot
Mejscowość	Sopot
Adres	
Adres	
Kraj	PL
Województwo	Pomorskie
Powiat	Sopot
Gmina	Sopot
Nazwa ulicy	Władysława IV
Numer budynku	22
Nazwa miejscowości	Sopot
Kod pocztowy	81-743
Nazwa urzędu pocztowego	Sopot
Podstawowy przedmiot działalności jednostki	
Kod P K D	6419Z
Identyfikator podatkowy NIP	5860103848
Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.	0000054951
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
Data Od	2021-01-01
Data Do	2021-12-31
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych	NIE
Założenie kontynuacji działalności	
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości	TAK
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	TAK
	Zarząd Kasy Krajowej identyfikuje okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla niezakłóconego kontynuowania przez Kasę Krajową działalności: - sprawa z powództwa 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 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. Uwzględniając posiadane ekspertyzy prawne, w ocenie Zarządu prawdopodobieństwo niekorzystnego dla Kasy Krajowej rozstrzygnięcia sporu z BFG jest niższe, niż prawdopodobieństwo rozstrzygnięcia korzystnego. - powodzenie realizacji programów postępowania naprawczego przez SKOK, którym udzielono pomocy stabilizacyjnej, od którego zależy zwrot udzielonej pomocy stabilizacyjnej. 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. Zarząd ocenia pozytywnie perspektywę powodzenia programów naprawczych większości objętych pomocą stabilizacyjną SKOK, z tych względów uznając powyższe zagrożenia za ograniczone. - ogłoszenie w Polsce w dniu 20 marca 2020 r. stanu epidemii, który może mieć wpływ na potencjalne zagrożenie dla niezakończonego kontynuowania działalności. Zarząd podejmuje na bieżąco niezbędne decyzje w zakresie czynników finansowych, operacyjnych jak i inne działania w celu wyeliminowania przesłanek, które mogłyby zagrozić zdolności do kontynuowania działalności jednostki. - dynamiczny wzrost stóp procentowych, który wpływa na spadki wyceny niektórych instrumentów finansowych. W okresie od października 2021 roku do maja 2022 r. NBP dokonał 8 podwyżek stóp procentowych. Stopa referencyjna wzrosła z poziomu 0,10% do 5,25%. Zarząd Kasy Krajowej podejmuje działania w celu przeciwdziałania negatywnym skutkom wzrostu stóp procentowych na sytuację finansową Kasy Krajowej, między innymi poprzez dostosowywanie portfela aktywów finansowej do bieżącej sytuacji na rynkach finansowych. - wysoka i nadal rosnąca inflacja, która może przekładać się na kolejne wzrosty stóp procentowych i pogorszenie portfeli kredytowych SKOK co może powodować zwiększone zapotrzebowanie Kas na pomoc stabilizacyjną. Kasa Krajowa podejmuje działania w celu zapewnienia środków finansowych na pomoc stabilizacyjną dla Kas, - wojna na Ukrainie, która może mieć destabilizujący wpływ na rynki finansowe, zarówno brak możliwości oszacowania czasu trwania konfliktu jak i skutków długofalowych, w tym dalszego wpływu na spowolnienie gospodarcze, inflację niestabilność rynków finansowych. Kasa Krajowa monitoruje sytuację rynkową i podejmuje adekwatne działania w celu mitygowania ryzyk.

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Kasa Krajowa prowadzi rachunkowość zgodnie z wymogami: - ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U z 2021, poz. 217 z późniejszymi zmianami, dalej: ustawa o rachunkowości); - przepisów wykonawczych do przywołanej wyżej ustawy o rachunkowości, a w szczególności zgodnie z regulacjami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r., poz. 277 z późniejszymi zmianami, dalej: Rozporządzenie o instrumentach finansowych); - ustawy z dnia 5 listopada 2009 roku o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tekst jednolity Dz.U. z 2022 r., poz. 924, dalej: Ustawa o SKOK).

A. Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując poniesione na ich nabycie rzeczywiste koszty, z zachowaniem zasady ostrożności. W szczególności w tym celu, w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, uwzględnia się: - zmniejszenie wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywanie odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne, - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne, - rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń. Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów: a. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie podporządkowanych lub dla których nie istnieje aktywny rynek i brak możliwości wiarygodnego

ustalenia wyniku finansowego

oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w cenach nabycia, z uwzględnieniem ewentualnej utraty przez nie wartości. Odpisy aktualizujące udziały nadobowiązkowe tworzone są według następujących zasad: - poniżej standardu – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa prezentuje się poniżej ustalonego standardu – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 20% wartości udziałów w cenach nabycia, - wątpliwe – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa prezentuje się znacząco poniżej ustalonego standardu – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 50% wartości udziałów w cenach nabycia, - stracone – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 100% wartości udziałów w cenach nabycia. Do udziałów straconych zalicza się udziały w SKOK postawionych w stan upadłości, których działalność została zawieszona w związku z głęboką niewypłacalnością lub których sytuacja finansowa jest trudna, a Kasa Krajowa odmówiła lub zamierza odmówić udzielenia (dalszej) pomocy stabilizacyjnej. Odpisy odnoszone są w ciężar funduszu stabilizacyjnego lub w wynik finansowy okresu, w zależności od źródeł finansowania przypisanych do aktywów dotyczących pomocy stabilizacyjnej na dzień podjęcia decyzji o utworzeniu odpisów aktualizujących. Zarząd może zmieniać źródła finansowania aktywów dotyczących pomocy stabilizacyjnej. Zmiany źródeł finansowania udzielonej pomocy stabilizacyjnej podyktowane są mitygowaniem ryzyka (alokowanie pomocy ze środków pożyczonych przez Kasę Krajową i podlegających zwrotowi z jej majątku w najbezpieczniejsze SKOK). b. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie niepodporządkowanych i dla których istnieje aktywny rynek lub możliwość wiarygodnego oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w wartości godziwej, jako instrumenty zakwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży. c. Akcje i udziały, zaliczone do inwestycji krótkoterminowych, przeznaczone do obrotu, wycenia się według wartości godziwej. d. Instrumenty dłużne, stanowiące własność Kasy Krajowej, zakwalifikowane do: - dostępnych do sprzedaży, wycenia się w wartości godziwej, przy czym różnicę między ceną nabycia a wartością w dacie wykupu amortyzuje się w wynik z zastosowaniem metody skorygowanej ceny nabycia, natomiast różnicę, między ustaloną na dzień bilansowy wartością godziwą a wartością w skorygowanej cenie nabycia, ujmuje się w funduszu z aktualizacji wyceny. - utrzymywanych do terminu wymagalności wycenia się w skorygowanej cenie nabycia z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

e. Instrumenty dłużne, nabyte przez Kasę Krajową w wyniku wydania bezpośrednio emitentowi (drugiej stronie) kontraktu środków pieniężnych, zalicza się do kategorii pożyczek i należności własnych oraz wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. f. Pożyczki i kredyty udzielone zalicza się do pożyczek i należności własnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. Zasady tworzenia odpisów aktualizujących kredyty udzielone SKOK w ramach pomocy stabilizacyjnej są analogiczne jak w przypadku udziałów nadobowiązkowych opisane w punkcie 7. A. a. powyżej. g. Materiały biurowe i szkoleniowe – wartość materiałów podlega zaliczeniu w całości do kosztów, bezpośrednio po zakupie. Połączone jest to z ustalaniem istotnego stanu tych składników aktywów i ich wyceny oraz korekty kosztów o wartość tego stanu, nie później niż na dzień bilansowy. h. Należności handlowe i pozostałe należności – wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. i. Rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, w szczególności: - tworzy się rezerwy na skutki spraw sądowych, w których Kasa Krajowa jest stroną pozwaną, w wysokości przedmiotu sporu, powiększonego o naliczone odsetki oraz koszty procesowe, jeżeli szacowane prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu jest wyższe, niż prawdopodobieństwo korzystnego rozstrzygnięcia sporu. Niekorzystne rozstrzygnięcie w pierwszej instancji sądowej uznaje się za przesłankę istotnie zwiększającą prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu, - tworzy się rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe oszacowane metodami aktuarialnymi, - tworzy się rezerwy na niewykorzystane urlopy w wysokości iloczynu średniej stawki brutto za roboczo dzień, powiększonej o narzuty obciążające pracodawcę i liczby dni niewykorzystanego na koniec roku urlopu, - tworzy się rezerwy na koszty odszkodowań z tytułu obowiązku zachowania

poufności i zakazu konkurencji – w dniu zakończenia współpracy z osobą uprawnioną do otrzymania odszkodowania. Koszty odpraw z tytułu zakończenia współpracy rozpoznaje się w dniu wystąpienia zdarzenia skutkującego obowiązkiem wypłaty odprawy (tj. zakończenia współpracy). Wcześniej powyższe tytuły ujmowane są jako zobowiązania warunkowe, ze względu na brak możliwości wiarygodnego oszacowania wartości rezerwy (nieznane prawdopodobieństwo i termin zdarzenia warunkującego wypłatę świadczeń), - tworzy się rezerwy na inne tytuły tego wymagające. j. Inwestycje krótkoterminowe, przeznaczone do obrotu, wycenia się według ceny rynkowej. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych (krótkoterminowych aktywów finansowych) zalicza się w pełnej wysokości do przychodów lub kosztów finansowych. Jeżeli dla danej inwestycji krótkoterminowej nie istnieje aktywny rynek, wycena winna być oparta na ustalonej w inny sposób wartości godziwej. k. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia z uwzględnieniem aktualizacji wyceny z tytułu trwałej utraty wartości i pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Odpisy umorzeniowe ustala się na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności. l. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych na żądanie wycenia się w wartości nominalnej na dzień bilansowy powiększonej o naliczone odsetki. m. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia do 3 miesięcy zalicza się do ekwiwalentów środków pieniężnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia. n. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia powyżej 3 miesięcy zalicza się do pożyczek i należności własnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia. o. Aktywa pieniężne wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego NBP na dzień bilansowy. p. Fundusz podstawowy – udziałowy wykazuje się w wysokości nominalnej, zgodnie ze statutem i stanowi równowartość dokonanych wpłat. q. Fundusz zasobowy określają przepisy Prawa spółdzielczego i Ustawy o SKOK. r. Fundusz stabilizacyjny przeznaczony jest na potrzeby stabilizowania działalności zrzeszonych SKOK, a w szczególności na wsparcie kas w realizacji programów postępowania naprawczego oraz w procesie łączenia kas. Fundusz stabilizacyjny wycenia się w wartości nominalnej, na którą wpływają wpłaty członków, nadwyżka bilansowa Kasy Krajowej, odpisy aktualizujące wartość aktywów sfinansowanych ze środków funduszu stabilizacyjnego, wypłaty dla SKOK, które zakończyły być prawny, oraz wypłaty dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na jego żądanie w razie upadłości kasy oraz inne wypłaty przewidziane prawem. Wypłaty na rzecz SKOK kończącego być prawny dokonywane są proporcjonalnie do wolnych środków Funduszu stabilizacyjnego, ustalonych na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego za okres, w którym SKOK zakończył być prawny, zgodnie z treścią art. 58 Ustawy o SKOK. s. Zobowiązania z tytułu złożonych depozytów, kredytów i pożyczek zaciągniętych na dzień bilansowy wycenia się w zamortyzowanej cenie nabycia. t. Zobowiązania handlowe i inne zobowiązania wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty na dzień bilansowy. u. Kasa Krajowa tworzy czynne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w okresie sprawozdawczym koszty dotyczą działalności w kolejnych okresach sprawozdawczych. v. Kasa Krajowa tworzy bierne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w kolejnych okresach koszty dotyczą działalności w bieżącym okresie sprawozdawczym. B. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne umarżane są metodą liniową z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności. Szczegółowe zasady wyceny środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych: a. Dla nowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 487, kiedy wartość początkowa w dniu przyjęcia do użytkowania nie przekracza 3.500,00 zł, wydatki poniesione na ich nabycie stanowią koszt uzyskania przychodu w miesiącu oddania do użytkowania. b. Dla składników majątkowych o wartości początkowej od 1.500,00 zł do 3.500,00 zł jest prowadzona ewidencja pozabilansowa. c. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 487, w dniu przyjęcia do użytkowania jest równa lub wyższa niż 3.500 zł, odpisy dokonywane są według okresu ekonomicznej przydatności. d. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego grupy 487 wg KST „Zespół komputerowy” w dniu przyjęcia do użytkowania jest równa lub wyższa niż 2.500 zł i przewidywany okres użytkowania równy lub dłuższy niż rok, odpisy amortyzacyjne dokonywane są metodą liniową, zgodnie z przyjętym planem amortyzacji.

ustalenia wyniku finansowego

ustalenia wyniku finansowego	e. Nie zalicza się do środków trwałych przedmiotów o wartości początkowej mniejszej niż 1.500,00 zł, odpisując ich wartość bezpośrednio w koszty zużycia materiałów.
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	Jednostka stosuje zasady rachunkowości określone w ustawie o rachunkowości. W szczególności w tym celu, w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, uwzględnia się: - zmniejszenie wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywanie odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne, - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne, - rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.
pozostałe	Sprawozdanie finansowe sporządza się tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne.

Bilans

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Aktywa razem	2 405 216 107.12	2 163 414 274.67	
Aktywa trwałe	1 565 221 730.62	1 617 070 118.04	
Wartości niematerialne i prawne	2 281 849.24	2 493 910.75	
Inne wartości niematerialne i prawne	2 281 849.24	2 493 910.75	
Rzeczowe aktywa trwałe	1 336 174.14	1 456 358.65	
Środki trwałe	1 310 604.90	1 440 804.59	
budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	10 755.05	4 642.95	
urządzenia techniczne i maszyny	1 067 850.91	1 192 073.12	
środki transportu	223 658.80	235 971.78	
inne środki trwałe	8 340.14	8 116.74	
Środki trwałe w budowie	25 569.24	15 554.06	
Inwestycje długoterminowe	1 553 950 070.24	1 606 615 348.64	
Długoterminowe aktywa finansowe	1 553 950 070.24	1 606 615 348.64	
w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	607 555 633.68	603 440 887.81	
– udziały lub akcje	524 249 792.00	523 273 218.71	
– inne papiery wartościowe	82 101 506.48	78 964 527.88	
– udzielone pożyczki	1 204 335.20	1 203 141.22	
w pozostałych jednostkach	946 394 436.56	1 003 174 460.83	
– inne papiery wartościowe	946 394 436.56	1 003 174 460.83	
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 653 637.00	6 504 500.00	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 653 637.00	6 504 500.00	
Aktywa obrotowe	839 994 376.50	546 344 156.63	
Należności krótkoterminowe	56 760 642.80	43 321 280.41	
Należności od jednostek powiązanych	0.00	0.00	
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0.00	0.00	
– do 12 miesięcy	0.00	0.00	
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	239 457.99	1 292 165.29	
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	239 457.99	1 292 165.29	
– do 12 miesięcy	239 457.99	1 292 165.29	
Należności od pozostałych jednostek	56 521 184.81	42 029 115.12	
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	217 958.76	243 630.66	
– do 12 miesięcy	217 958.76	243 630.66	
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	711 463.44	1 001 030.08	
inne	55 591 762.61	40 784 454.38	

Inwestycje krótkoterminowe	782 708 447.74	502 466 564.82
Krótkoterminowe aktywa finansowe	782 708 447.74	502 466 564.82
w pozostałych jednostkach	146 393 693.85	84 061 598.92
– inne papiery wartościowe	144 040 943.60	41 903 700.00
– udzielone pożyczki	2 352 750.25	42 157 898.92
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	636 314 753.89	418 404 965.90
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	636 314 753.89	418 404 965.90
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	525 285.96	556 311.40
Pasywa razem	2 405 216 107.12	2 163 414 274.67
Kapitał (fundusz) własny	77 654 456.71	72 997 710.62
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 795 200.00	2 797 500.00
Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	12 392 324.86	11 126 927.86
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	3 613 911.15	46 419 304.25
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	3 613 911.15	46 419 304.25
Zysk (strata) netto	58 853 020.70	12 653 978.51
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 327 561 650.41	2 090 416 564.05
Rezerwy na zobowiązania	19 076 516.84	26 683 243.06
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 769 429.00	15 574 428.00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 858 964.87	1 788 900.62
– długoterminowa	1 734 739.47	1 329 316.06
– krótkoterminowa	124 225.40	459 584.56
Pozostałe rezerwy	11 448 122.97	9 319 914.44
– krótkoterminowe	11 448 122.97	9 319 914.44
Zobowiązania długoterminowe	569 479 606.83	434 877 214.27
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	532 553 102.15	400 892 997.04
Wobec pozostałych jednostek	36 926 504.68	33 984 217.23
inne zobowiązania finansowe	36 926 504.68	33 984 217.23
Zobowiązania krótkoterminowe	1 739 005 526.74	1 628 856 106.72
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 416 303 737.13	1 325 434 111.76
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0.00	608.00
– do 12 miesięcy	0.00	608.00
inne	1 416 303 737.13	1 325 433 503.76
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	135 564 198.35	116 296 285.26
kredyty i pożyczki	0.00	0.00
inne zobowiązania finansowe	106 642 140.94	101 721 341.19
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	880 235.48	758 041.37
– do 12 miesięcy	880 235.48	758 041.37
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	11 975 774.37	693 396.21
z tytułu wynagrodzeń	0.00	0.00
inne	16 066 047.56	13 123 506.49
Fundusze specjalne	187 137 591.26	187 125 709.70

Rachunek zysków i strat

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)			
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	19 184 527.21	20 236 765.73	

Przychody netto ze sprzedaży produktów	19 179 089.07	20 236 074.68
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	5 438.14	691.05
Koszty działalności operacyjnej	32 115 094.57	32 454 919.36
Amortyzacja	1 196 216.82	1 206 789.07
Zużycie materiałów i energii	310 485.91	392 008.17
Usługi obce	16 141 266.79	16 374 335.55
Podatki i opłaty, w tym:	169 259.31	179 076.25
Wynagrodzenia	11 261 285.57	11 304 470.06
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 842 701.91	1 851 891.32
– emerytalne	760 813.17	789 193.66
Pozostałe koszty rodzajowe	1 193 878.26	1 146 288.94
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0.00	60.00
Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	- 12 930 567.36	- 12 218 153.63
Pozostałe przychody operacyjne	3 243 924.15	2 355 647.59
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	54 419.68	131 712.40
Inne przychody operacyjne	3 189 504.47	2 223 935.19
Pozostałe koszty operacyjne	5 294 517.87	3 835 821.05
Inne koszty operacyjne	5 294 517.87	3 835 821.05
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	- 14 981 161.08	- 13 698 327.09
Przychody finansowe	110 337 058.09	52 671 274.13
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	70 000 000.00	10 000 000.00
Od jednostek pozostałych, w tym:	70 000 000.00	10 000 000.00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	70 000 000.00	10 000 000.00
Odsetki, w tym:	8 133 918.08	6 892 877.76
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	9 027 300.44	2 770 364.38
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	20 212 178.38	30 778 230.53
Inne	2 963 661.19	2 229 801.46
Koszty finansowe	22 365 037.31	22 886 119.53
Odsetki, w tym:	17 098 101.94	22 670 525.45
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	5 146 836.37	64 920.00
Inne	120 099.00	150 674.08
Zysk (strata) brutto (F+G–H)	72 990 859.70	16 086 827.51
Podatek dochodowy	14 137 839.00	3 432 849.00
Zysk (strata) netto (I–J–K)	58 853 020.70	12 653 978.51

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	72 997 710.62	66 300 704.26	
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00	
– korekty błędów	0.00	0.00	
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	72 997 710.62	66 300 704.26	
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 797 500.00	2 797 500.00	
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 2 300.00	0.00	
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00	
– wydania udziałów (emisji akcji)	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	2 300.00	0.00	
– umorzenia udziałów (akcji)	2 300.00	0.00	
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 795 200.00	2 797 500.00	
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 126 927.86	8 645 719.86	

Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 265 397.00	2 481 208.00
zwiększenie (z tytułu)	1 265 397.00	2 481 208.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	1 265 397.00	2 481 208.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	12 392 324.86	11 126 927.86
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	46 419 304.25	30 045 404.14
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 42 805 393.10	16 373 900.11
zwiększenie (z tytułu)	0.00	20 214 693.11
zmniejszenie (z tytułu)	42 805 393.10	3 840 793.00
– zbycia środków trwałych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	3 613 911.15	46 419 304.25
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	12 653 978.51	24 812 080.26
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	12 653 978.51	24 812 080.26
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 653 978.51	24 812 080.26
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	12 653 978.51	24 812 080.26
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Wynik netto	58 853 020.70	12 653 978.51
zysk netto	58 853 020.70	12 653 978.51
strata netto	0.00	0.00
odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	77 654 456.71	72 997 710.62
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 686 738.01	61 609 129.11

Rachunek przepływów pieniężnych

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)			
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			

Zysk (strata) netto	58 853 020.70	12 653 978.51
Korekty razem	- 106 238 411.34	- 134 972 752.43
Amortyzacja	1 196 216.82	1 206 789.07
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 28 208 208.53	- 45 553 020.64
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 246 354 660.43	5 416 061.67
Zmiana stanu rezerw	- 50 412 119.32	665 086.94
Zmiana stanu zapasów	0.00	0.00
Zmiana stanu należności	- 13 439 362.39	7 980 991.58
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	232 097 834.07	- 104 186 447.49
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 1 118 111.56	- 502 213.56
Inne korekty	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 47 385 390.64	- 122 318 773.92
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	837 751 457.52	669 792 075.21
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	61 746.02	131 712.40
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
Z aktywów finansowych, w tym:	837 689 711.50	669 660 362.81
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
w pozostałych jednostkach	837 689 711.50	669 660 362.81
– zbycie aktywów finansowych	814 512 840.94	649 051 293.92
– dywidendy i udziały w zyskach	0.00	0.00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0.00	0.00
– odsetki	23 176 870.56	20 609 068.89
– inne wpływy z aktywów finansowych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	571 965 633.40	649 243 318.52
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	863 970.80	463 861.58
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
Na aktywa finansowe, w tym:	571 101 662.60	648 779 456.94
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
w pozostałych jednostkach	571 101 662.60	648 779 456.94
– nabycie aktywów finansowych	571 100 468.62	648 778 273.70
– udzielone pożyczki długoterminowe	1 193.98	1 183.24
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	265 785 824.12	20 548 756.69
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	0.00
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0.00	0.00
Kredyty i pożyczki	0.00	0.00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	490 645.49	453 828.99
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	- 1 263 097.00	- 2 481 208.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0.00	0.00
Spłaty kredytów i pożyczek	0.00	100.00
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00

Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
Odsetki	1 753 742.49	2 934 936.99
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 490 645.49	- 453 828.99
Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	217 909 787.99	- 102 223 846.22
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	217 909 787.99	102 223 846.22
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	418 404 965.90	520 628 812.12
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	636 314 753.89	418 404 965.90
– o ograniczonej możliwości dysponowania	148 913 320.60	29 187 716.85

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Nazwa	Wartość łączna (Rok bieżący)	Zysków kapitałowych (Rok bieżący)	Z innych źródeł przychodów (Rok bieżący)	Wartość łączna (Rok poprzedni)	Zysków kapitałowych (Rok poprzedni)	Z innych źródeł przychodów (Rok poprzedni)
Dodatkowe informacje i objaśnienia						
Opis Informacja_dodatkowa_2021						
Załączony plik Informacja_dodatkowa_2021.pdf						
Dodatkowe informacje i objaśnienia						
Opis Dochód podatkowy 2021						
Załączony plik Dochod_podatkowy_2021.pdf						
Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.						
A. Zysk (strata) brutto za dany rok						
Rok bieżący 72 990 859.70						
Rok poprzedni 16 086 827.51						
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	18 070 501.37	0.00	18 070 501.37	19 504 135.17	0.00	19 504 135.17
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	10 072 096.53	0.00	10 072 096.53	2 158 560.77	0.00	2 158 560.77
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	48 427 198.18	0.00	48 427 198.18	48 966 122.42	0.00	48 966 122.42
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	33 470 897.54	0.00	33 470 897.54	38 439 272.20	0.00	38 439 272.20
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	731 896.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym						
Rok bieżący 79 216 858.83						
Rok poprzedni 9 268 103.00						
K. Podatek dochodowy						
Rok bieżący 15 051 203.00						
Rok poprzedni 1 760 940.00						