

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
KRAJOWEJ SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ
ZA ROK 2021



SKOK

SPIS TREŚCI

Dział I. Informacje ogólne.	3
Dział II. Sytuacja SKOK w roku 2021.	3
Dział III. Działalność Kasy Krajowej.	4
Rozdział 1. Działania stabilizacyjne.....	4
Rozdział 2. Kontrola i lustracja.	5
Rozdział 3. Prace legislacyjne.	6
Rozdział 4. Działalność szkoleniowa i wydawnicza, związana z działalnością SKOK.....	9
Rozdział 5. Standardy świadczenia usług przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i standardy informatyczne.	9
Rozdział 6. Działalność operacyjna i rozliczeniowa, współpraca z Biurem Informacji Kredytowej oraz Biurem Informacji Gospodarczej.....	13
Dział IV. Zasady ładu Korporacyjnego.	15
Dział V. Współpraca z instytucjami krajowymi i zagranicznymi.	17
Rozdział 1. Instytucje krajowe.	17
Rozdział 2. Instytucje zagraniczne	18
Dział VI. Kadry	18
Dział VII. System kontroli wewnętrznej	19
Dział X. Wyniki finansowe Kasy Krajowej za rok 2021 – realizacja założeń budżetowych	20
Dział XI. Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w roku 2022.	21
Dział XII. Ocena realizacji <i>Kierunków działalności i zasady rozwoju Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej na lata 2020-2022.</i>	22
Dział XIII. Raport dotyczący ryzyka.	24
Dział XIV. Rezerwy tworzone na sprawy sądowe oraz odpisy aktualizujące	25
Dział XV. Ciała statutowe Kasy Krajowej.	26
Rozdział 1. Zarząd Kasy Krajowej.....	26
Rozdział 2. Rada Nadzorcza Kasy Krajowej.....	26
Rozdział 3. Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej.	26
Rozdział 4. Komisja Funduszu Stabilizacyjnego Kasy Krajowej.....	26
Dział XVI. Zdarzenia istotne, które nastąpiły po zakończeniu roku obrotowego.	27
Dział XVII. Podsumowanie.	27

Dział I. Informacje ogólne.

Sprawozdanie Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej z działalności Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej zostało sporządzone na podstawie art. 49 ust. 1-2, 3-3a ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej jako: ustawa o rachunkowości) oraz § 38 ust. 2 Statutu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (dalej jako: Statut).

W 2021 roku Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa (Kasa Krajowa) nadal skupiała swoją działalność na realizacji zadań ustawowych i statutowych oraz wykonywała liczne obowiązki informacyjno-sprawozdawcze, w szczególności wobec: SKOK, Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej jako: BFG) i Narodowego Banku Polskiego (dalej jako: NBP).

Zgodnie z art. 42 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (dalej jako: ustawa o skok) oraz § 3 ust. 1-3 Statutu, głównym celem działalności Kasy Krajowej jest zapewnienie stabilności finansowej zrzeszonym w niej SKOK oraz sprawowanie nad nimi kontroli dla zapewnienia bezpieczeństwa oszczędnościom zgromadzonym w kasach. Kasa Krajowa zobowiązana jest również do podejmowania działań na rzecz zapewnienia zgodności działalności kas z przepisami prawa.

W wykonywaniu powyższych zadań, Kasa Krajowa udziela SKOK pomocy stabilizacyjnej, prowadzi czynności kontrolne w SKOK oraz tworzy Centrum Compliance SKOK, którego zadaniem jest wsparcie kas w prowadzeniu działalności zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi. Prowadzenie tych działań wspierają czynności w zakresie analitycznej kontroli „zza biurka”, które umożliwiają bieżącą analizę sytuacji finansowej w SKOK, w tym dla celu opiniowania programów postępowania naprawczego Kas, a przeprowadzane są na podstawie danych finansowych przekazywanych przez SKOK do Kasy Krajowej.

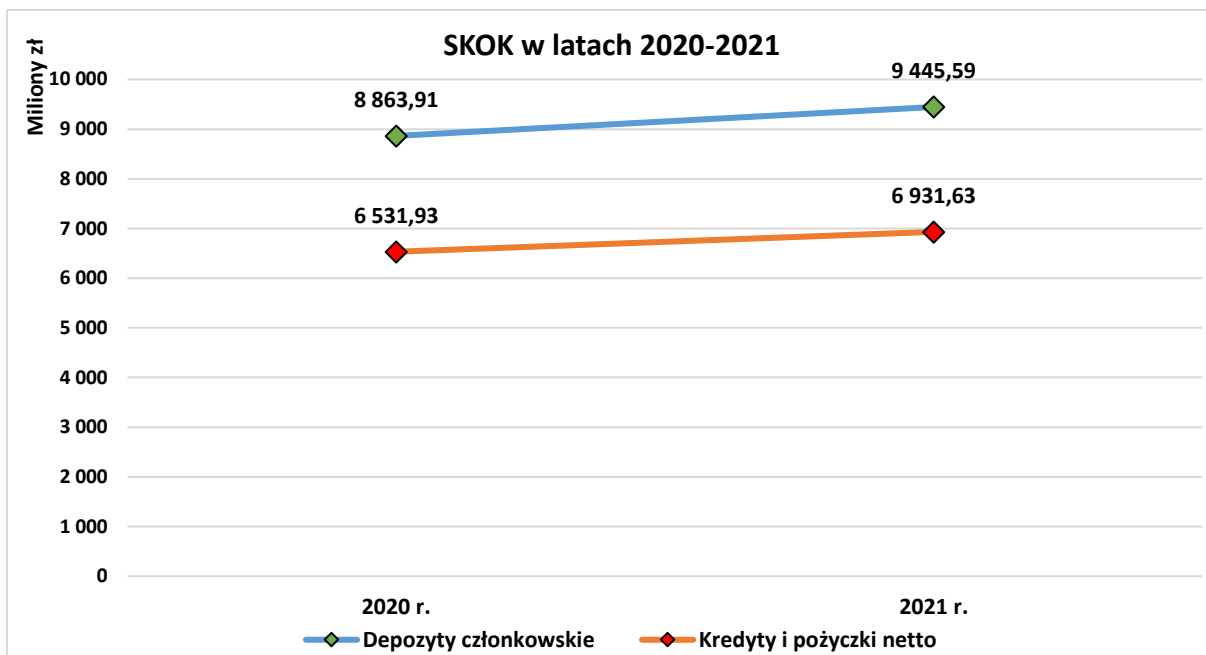
Kasa Krajowa realizuje na rzecz SKOK także pozostałe działania wskazane w art. 44 ustawy o skok, w szczególności w zakresie: reprezentacji interesów kas przed organami administracji państwowej, a także w organizacjach międzynarodowych, opiniowania aktów prawnych, zapewnienia doradztwa prawnego, organizacyjnego i finansowego, prowadzenia szkoleń i działalności wydawniczej, opracowywania standardów świadczenia usług, prowadzenia dokumentacji oraz systemów informatycznych, udzielania SKOK pożyczek i kredytów, przyjmowania lokat, wypełniania za SKOK obowiązków informacyjnych wobec NBP. Kasa Krajowa pośredniczy również w przeprowadzaniu rozliczeń członków SKOK oraz jest wydawcą kart płatniczych dla członków SKOK.

Kasa Krajowa, w wykonaniu swoich ustawowych i statutowych zobowiązań, opracowuje wzorce umowne, dotyczące świadczenia usług na rzecz SKOK.

Dział II. Sytuacja SKOK w roku 2021.

Na koniec okresu sprawozdawczego liczba SKOK prowadzących działalność operacyjną wynosiła 22 (liczba SKOK uwzględnia 2 Kasy, które z dniem 31 grudnia 2021 r. połączyły się z innymi SKOK). W stosunku do roku 2020 liczba kas zmniejszyła się o 1 SKOK. W trakcie 2021 r. jedna Kasa połączyła się z inną SKOK. W roku 2021, aktywa SKOK prowadzących działalność operacyjną – w stosunku do roku 2020 – zwiększyły się o 4,96%, wartość depozytów członkowskich zwiększyła się o 6,56%, natomiast o 6,12% wzrosła wartość udzielonych pożyczek i kredytów netto.

Liczba SKOK prowadzących działalność operacyjną w latach 2020 – 2021	
12.2020 r.	12.2021 r.
23	22



Oprócz usług depozytowych i pożyczkowo - kredytowych, SKOK prowadzą także dla swoich członków rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe. Rachunki oferowane są zarówno osobom fizycznym, nieprowadzącym działalności gospodarczej, jak i prowadzącym działalność gospodarczą oraz podmiotom, o których mowa w art. 10 ust. 2 ustawy o skok. W SKOK rozwijane są również usługi powiązane z rachunkami, takie jak usługi bankowości elektronicznej e-SKOK oraz bankowości mobilnej. Członkowie SKOK mogą również korzystać z kart płatniczych Visa. Według stanu na koniec 2021 roku wydano 151 tys. kart płatniczych – dane na podstawie raportu przedłożonego przez Aplitt Sp. z o.o.

Na koniec 2021 r. we wszystkich SKOK prowadzących działalność operacyjną działały organy statutowe. Według wstępnych wyników za 2021 r., kasy prowadzące działalność operacyjną wygenerowały nadwyżkę bilansową w kwocie 7,3 mln zł. Dokonując porównania z poprzednim okresem sprawozdawczym, w roku 2020 kasy, w których na dzień 31 grudnia 2020 r. działały organy statutowe, poniosły stratę netto w kwocie (-)4,33 mln zł.

Według wstępnych danych za 2021 r., współczynnik wypłacalności wszystkich Kas prowadzących działalność operacyjną na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniósł 4%, przy wymogu określonym na poziomie 5%.

Dział III. Działalność Kasy Krajowej.

Głównym celem działalności Kasy Krajowej jest zapewnienie stabilności finansowej spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, a w szczególności udzielanie SKOK 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.

Rozdział 1. Działania stabilizacyjne.

Działalność Kasy Krajowej w zakresie udzielania spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym pomocy ze środków funduszu stabilizacyjnego, regulowana jest przepisami ustawy o skok, które jednoznacznie wskazują na wyłącznie dwa źródła zasilania funduszu stabilizacyjnego: podstawowe, którym są wkłady SKOK oraz uzupełniające - przynajmniej 90% nadwyżki bilansowej Kasy Krajowej. Środki finansowe pochodzące z innych źródeł niż wyżej przywołane, pozostające w dyspozycji Kasy Krajowej, zgodnie ze stanowiskiem KNF, mogą być wykorzystane na działalność stabilizacyjną w rozumieniu art. 42 ustawy o skok, przy czym nie mogą one służyć bezpośredniemu zasileniu funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej. W konsekwencji w dalszym ciągu Kasa Krajowa utrzymuje zaangażowane pomocowe w kasach, pochodzące ze środków pozyskanych w latach wcześniejszych w wyniku zaciągnięcia pożyczki z Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK (obecnie: Saltus Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych; dalej jako: Saltus TUW) oraz emisji obligacji.

Wszelka pomoc stabilizacyjna dla SKOK udzielana jest po uzyskaniu opinii Komisji Funduszu Stabilizacyjnego, będącej ciałem opiniodawczym Zarządu Kasy Krajowej. Mimo, że ustawa o skok wymaga takiej opinii wyłącznie w przypadku pomocy z funduszu stabilizacyjnego, Zarząd Kasy Krajowej uznał za zasadne jej uzyskiwanie także w przypadku pomocy stabilizacyjnej finansowanej z pozostałych źródeł. Zarząd stoi na stanowisku, iż uzyskiwanie

takich opinii jest pożądane, celem wypracowania najdalej idącego obiektywizmu w zakresie wysokości i formy pomocy udzielanej poszczególnym kasom.

Działania Kasy Krajowej w obszarze udzielania kasom pomocy stabilizacyjnej, dążyły przede wszystkim do zapewnienia i utrzymywania przez SKOK-i wskaźnika, o którym mowa w art. 74c ust.1 ustawy o SKOK, tj. wyrażonego procentowo stosunku funduszy własnych do wartości aktywów na poziomie co najmniej 1% oraz utrzymania nadwyżki aktywów SKOK nad zobowiązaniami, by nie doszło do sytuacji określonej w art. 74k ustawy o SKOK, a także wspierały SKOK w prowadzeniu działań naprawczych opisanych w realizowanych przez SKOK-i programach postępowania naprawczego, mających na celu poprawę rentowności działalności SKOK i efektywniejsze pokrycie straty z lat ubiegłych, a także wsparcie procesów łączeniowych.

W okresie sprawozdawczym Kasa Krajowa przyznała pomoc stabilizacyjną na rzecz kas w formie objęcia w SKOK udziałów nadobowiązkowych do kwoty 10,5 mln zł, z tego wypłacono do końca 2021 roku pomoc w wysokości 8,5 mln zł. Ponadto w 2021 r. dokonano wypłat na łączną kwotę 1,6 mln zł, które odnosiły się do pomocy przyznanej a nie wypłaconej w 2020 r. w formie objęcia udziałów nadobowiązkowych. Oprócz tego w 2021 r. nastąpił zwrot udziałów nadobowiązkowych przez kasy w łącznej wysokości 669 tys. zł, w związku z ich wypowiedzeniem przez Kasę Krajową w 2020 r. zgodnie z zawartymi umowami stabilizacyjnym.

W 2021 roku nie udzielano pomocy stabilizacyjnej w formie kredytów. Nie były realizowane również zamiany formy pomocy stabilizacyjnej z kredytów stabilizacyjnych na obejmowanie przez Kasę Krajową udziałów nadobowiązkowych w kasach.

W 2021 roku przyznano bezzwrotną pomoc stabilizacyjną w łącznej wysokości do 2,75 mln zł, natomiast dokonano wypłat tej formy pomocy do końca tego roku w kwocie ogółem 2,98 mln zł. (dotyczy pozostałej części bezzwrotnej pomocy stabilizacyjnej przyznanej a nie wypłaconej w 2020 r.).

Łączna wielkość pomocy stabilizacyjnej przyznanej SKOK tzn. aktywnej na 31 grudnia 2021 roku, ze wszystkich źródeł finansowania, bez uwzględnienia pomocy bezzwrotnej i umorzeń, wyniosła 468,8 mln zł, natomiast wypłaconej 466,8 mln zł, bez odpisów aktualizujących.

Pomoc zwrotna przyznana ze środków funduszu stabilizacyjnego, na 31 grudnia 2021 roku, wyniosła 312,7 mln zł, a wypłacona 310,7 mln zł.

Pomoc przyznana i wypłacona ze środków dodatkowych, uzyskanych z pożyczki Saltus TUW oraz z emisji obligacji Kasy Krajowej, wyniosła do dnia 31 grudnia 2021 r. 156,1 mln zł.

Ponadto w 2021 roku, na moment sporządzania tego sprawozdania, w związku z umorzeniem części udziałów nadobowiązkowych objętych przez Kasę Krajową w przyłączonej SKOK przez inną silniejszą kapitałowo kasę, dokonano przeksięgowania w ciężar funduszu stabilizacyjnego na łączną kwotę 3,5 mln zł.

Rozdział 2. Kontrola i lustracja.

Działalność Kasy Krajowej w zakresie czynności kontrolnych i lustracyjnych w SKOK, realizowana jest zasobami Działu Monitoringu i Kontroli. Kasa Krajowa, od dnia wejścia w życie ustawy o skok, dokonuje rewizji działalności Kas, zarówno w formie kontroli i lustracji na miejscu, jak i w ramach tak zwanej analitycznej kontroli „zza biurka”. Czynności kontrolne i lustracyjne prowadzone są przez zespoły inspektorów, złożone z pracowników Zespołu ds. Kontroli i Lustracji, będącego w strukturze Działu Monitoringu i Kontroli. Podstawowa działalność kontrolna wykonywana jest w oparciu o art. 63, art. 44 ust. 7 ustawy o skok oraz *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 lipca 2014 r. w sprawie szczegółowego trybu wykonywania czynności kontrolnych Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych*. Kasa Krajowa przeprowadza również kontrole w zakresie wykonywania przez SKOK przepisów *ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*, na podstawie art. 130 ust. 2 pkt 1 lit. c. Czynności lustracyjne prowadzone są w oparciu o art. 91-93 *ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze*. Celem lustracji jest sprawdzenie za ostatnie 3 lata (od zakończenia poprzedniej lustracji) zgodności działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z przepisami prawa i zasadami gospodarności i rzetelności prowadzonej dokumentacji. Lustracje swoim zakresem obejmują całość działalności SKOK, w tym szczególnie sprawdzenie poprawności działalności ciał statutowych oraz prawidłowość prowadzonej księgowości zgodnie z ustawą o rachunkowości wraz z rozporządzeniami ws. szczególnych zasad rachunkowości SKOK. Na podstawie przeprowadzonej lustracji sporządza się protokół. Na podstawie protokołu lustracji Zarząd Kasy Krajowej opracowuje syntezę i wnioski polustracyjne, które przekazuje Zarządowi i Radzie Nadzorczej Kasy. Na podstawie obowiązku wynikającego z art. 93 § 1b ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, dotyczącego konieczności corocznego przekazywania podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polustracyjnych, Zarządy Kas przekazują do KSKOK powyższą informację, która jest raportowana do Zarządu Krajowej SKOK dwa razy do roku.

W SKOK kontroluje się realizację przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, sporządza się protokół kontroli, na podstawie, którego Zarząd Kasy Krajowej sporządza informację dla Generalnego Inspektora Informacji Finansowej. Na podstawie protokołu kontroli Zarząd

Kasy Krajowej opracowuje zalecenia pokontrolne do SKOK, powiadamiając jednocześnie o tym Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, Komisję Nadzoru Finansowego oraz Radę Nadzorczą SKOK.

Kontrole planowe prowadzone są zgodnie z planem kontroli, co nie wyklucza podejmowania kontroli nieprzewidzianych okresowym planem kontroli, tj. kontroli doraźnych. Celem kontroli prowadzonych przez Kasę Krajową jest zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych w SKOK oszczędności oraz zgodności działalności SKOK z przepisami prawa i prawidłowości prowadzonej gospodarki finansowej. W przypadku stwierdzenia w toku czynności kontrolnych istotnych nieprawidłowości, Zarząd Kasy Krajowej przedstawia jednostce kontrolowanej zalecenia w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w wyznaczonym terminie, powiadamiając jednocześnie o tym Komisję Nadzoru Finansowego i Radę Nadzorczą danej Kasy. Zgodnie z art. 62b ust. 2 pkt 2 lit. a ustawy o skok, Kasa Krajowa przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu kwartalne sprawozdania z przeprowadzonych w Kasach czynności kontrolnych.

Zarząd KSKOK na podstawie wydanych zaleceń pokontrolnych oraz wniosków polustracyjnych, raz do roku wysyła do Kas informację o najczęściej występujących nieprawidłowościach, które zostały stwierdzone podczas lustracji, kontroli planowych i doraźnych oraz kontroli z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

W wykonaniu powyższego, w roku sprawozdawczym, Kasa Krajowa przeprowadziła w Kasach 24 czynności:

1. 9 kontroli dotyczących przestrzegania przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. Kontrola w SKOK im. St. Adamskiego w Toruniu została zawieszona z powodu ataku hackerskiego na serwery Kasy. Kontrolę wznowiono 28 lutego 2022 roku i zakończono 11 marca 2022 roku,
2. 6 kontroli planowanych,
3. 9 lustracji - lustracja w SKOK im. St. Adamskiego została zawieszona z powodu ataku hackerskiego na serwery Kasy. Lustracja została wznowiona 4 kwietnia 2022 roku i zakończona 22 kwietnia 2022 roku.

Rozdział 3. Prace legislacyjne.

W ramach realizacji ustawowego zadania Kasy Krajowej, określonego w art. 44 ust. 2 pkt 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, jakim jest wyrażanie opinii o projektach aktów prawnych dotyczących kas, w roku 2021 Kasa Krajowa prowadziła bieżący monitoring prac legislacyjnych, zarówno krajowych, jak i prowadzonych na szczeblu UE. Celem monitoringu było zidentyfikowanie projektów regulacji prawnych, dotyczących działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Kasy Krajowej, jak również uwzględnienie przyszłych zmian legislacyjnych w planach działalności Kasy Krajowej. Projekty aktów prawnych dotyczących spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych były poddawane konsultacjom w ramach sektora.

Aktywność Kasy Krajowej w obszarze legislacyjnym polegała w szczególności na:

1. opiniowaniu projektów krajowych aktów prawnych, w tym zgłaszaniu uwag oraz formułowaniu propozycji rozwiązań prawnych dotyczących spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Kasy Krajowej;
2. kierowaniu wystąpień do właściwych organów i innych podmiotów z wnioskami o podjęcie określonych inicjatyw legislacyjnych w sprawach dotyczących działalności kas i Kasy Krajowej;
3. opiniowaniu projektów dyrektyw i rozporządzeń unijnych oraz projektów stanowisk Rządu RP do tych dokumentów;
4. udziale w konferencjach uzgodnieniowych, organizowanych na etapie legislacyjnych prac rządowych;
5. udziale w posiedzeniach komisji i podkomisji sejmowych oraz komisji senackich;
6. udziale w pracach Zespołu roboczego ds. rozwoju innowacji finansowych (FinTech), koordynowanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Z uwagi na trwający stan epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2 udział w posiedzeniach, konferencjach i innych spotkaniach odbywał się w sposób zdalny.

W roku 2021 Kasa Krajowa nawiązała także bezpośrednią współpracę w obszarze działań legislacyjnych ze Związkiem Banków Polskich, celem podejmowania wspólnych inicjatyw sektora rynku finansowego.

Z uwagi na poziom istotności oraz wpływ na działalność spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Kasy Krajowej wśród uchwalonych w 2021 r. aktów prawnych należy w szczególności wskazać na:

- 1) ustawę z dnia 21 stycznia 2021 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r., poz. 159).**

Ustawa ta, w brzmieniu przekazanym do dalszych prac w Senacie (wersja z dnia 17 grudnia 2020 r.), przewidywała zmianę w ustawie z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, polegającą m.in. na dodaniu w art. 36 tej ustawy nowego

ust. 3a w brzmieniu stanowiącym, że przepisy art. 8d-8f, regulujące kwestię obniżenia limitu maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego, tracą moc z dniem 31 grudnia 2021 r. Ostatecznie, w wyniku przyjęcia poprawki Senatu, okres ten uległ skróceniu do dnia 30 czerwca 2021 r. Senat przyjął tę poprawkę, biorąc pod uwagę opinie instytucji sektora rynku finansowego, które wskazywały na szereg negatywnych skutków regulacji uchwalonej przez Sejm. Warto podkreślić, iż przedmiotowa ustawa w przyjętym brzmieniu uwzględniała postulaty legislacyjne Kasy Krajowej.

Ustawa weszła w życie z dniem 26 stycznia 2021 r.

2) ustawę z dnia 25 lutego 2021 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r., poz. 680)

Ustawa wprowadziła zmiany do art. 22aa ust. 11 ustawy – Prawo bankowe, który na mocy art. 18 ust. 6 ustawy o skok, jest odpowiednio stosowany do oceny rękopisami ostrożnego i stabilnego zarządzania kasą. Nowelizacja wprowadziła obowiązek żądania i przedstawiania informacji dotyczących **karalności** (w szerokim znaczeniu), także w zakresie przestępstw innych niż określone w odpowiednich przepisach ustawy o skok (art. 18 ust. 1 w zw. z art. 21 ust. 2; w odniesieniu do Kasy Krajowej w art. 51 ust. 3 pkt 2).

Dodany w ustawie o nadzorze nad rynkiem finansowym przepis art. 11aa stanowiący, że w sprawach z zakresu właściwości Komisji, dotyczących wyrażenia zgody na pełnienie funkcji w organach podmiotów podlegających nadzorowi Komisji, stroną postępowania jest wyłącznie wnioskodawca, jest całkowicie nowym rozwiązaniem, w stosunku do ukształtowanej dotychczas w orzecznictwie i praktyce Komisji Nadzoru Finansowego praktyki uznawania osób, których dotyczył wniosek, za strony postępowania.

Ustawa weszła w życie z dniem 28 kwietnia 2021 r.

3) ustawę z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r., poz. 815)

Ustawa implementowała dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającą dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (...).

Ustawa wprowadziła zmiany m.in. w zakresie nowej definicji beneficjenta rzeczywistego, rozszerzenia obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, identyfikacji i weryfikacji tożsamości klienta, identyfikacji jako beneficjenta rzeczywistego osoby zajmującej wyższe stanowisko kierownicze, obowiązku instytucji obowiązanych podczas nawiązywania nowych stosunków gospodarczych (dot. uzyskania potwierdzenia rejestracji albo odpisu z CRBR), stosowania wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego, obowiązków w przypadku nawiązywania stosunków gospodarczych lub przeprowadzania transakcji związanej z państwem trzecim wysokiego ryzyka, przechowywania dokumentacji (obowiązek usuwania danych po upływie 5 lat od dnia zakończenia stosunków gospodarczych lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej), obowiązku odnotowywania rozbieżności pomiędzy informacjami zgromadzonymi w CRBR a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy, obowiązku zapewnienia ochrony także osobom, zatrudnionym na podstawie umowy cywilnoprawnej działającym na rzecz instytucji obowiązanej, dotyczącego wewnętrznej procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, obowiązku zapewnienia pracownikom oraz osobom działającym na rzecz instytucji obowiązanych i wykonującym czynności związane z raportowaniem GIIF odpowiedniego stopnia ochrony, obowiązku odnotowywania wszelkich rozbieżności pomiędzy stanem faktycznym dotyczącym klienta, ustalonym przez instytucję obowiązaną, a danymi dostępnymi w CRBR, nowej definicji osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, wprowadzenia obowiązku bieżącej aktualizacji procedur oraz obowiązku zatwierdzania aktualizacji przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, rozszerzenia obowiązku szkoleniowego o kwestie związane z ochroną danych osobowych, obowiązku wpisania się przez Kasy do CRBR oraz obowiązku aktualizacji danych w ciągu 7 dni od ich zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym, a w przypadku zmian, dla których skuteczności nie jest wymagany wpis do KRS, w terminie 7 dni od dnia ich dokonania.

Art. 6. ustawy wprowadził także zmiany do art. 9fa ust. 1 ustawy o skok poprzez przyznanie także Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, w granicach uprawnień wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu uprawnienia do uzyskania zbiorczej informacji, o której mowa w art. 13d, w dowolnej kasie.

Ustawa weszła w życie z dniem 15 maja 2021 r.

4) ustawę z dnia 15 czerwca 2021 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych (Dz. U. z 2021, poz. 1135)

Głównym celem ustawy było przesunięcie terminu wdrożenia publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego oraz publicznej usługi hybrydowej.

Ustawa przesunęła termin wejścia w życie ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych – na dzień 5 października 2021 r., wskutek czego wprowadzone tą ustawą zmiany w ustawie – Prawo spółdzielcze,

dotyczące możliwości składania deklaracji członkowskich w spółdzielni drogą elektroniczną, weszły w życie także w tym terminie, tj. z dniem 5 października 2021 r.

Ustawa weszła w życie z dniem 25 czerwca 2021 r.

5) ustawę z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1598)

Ustawa wdrożyła do polskiego systemu prawnego przepisy Unii Europejskiej, dotyczące zwiększenia odporności instytucji finansowych na zdarzenia zagrażające ich stabilności, w szczególności w zakresie przymusowej restrukturyzacji.

Ustawa ta wprowadziła do ustawy o BFG m.in. art. 97a, którego ust. 6 stanowi, że w celu spełnienia wymogu, o którym mowa w art. 97 ust. 1 (określenie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych), kasa utrzymuje fundusze własne w rozumieniu ustawy o skok i zobowiązania kwalifikowalne (...). Zgodnie z dodanym ust. 7 Fundusz może zobowiązać kasę, aby część wymogu, o którym mowa w art. 97 ust. 1, była utrzymywana w formie zobowiązań podporządkowanych, które na podstawie podziału na kategorie zaspokajania należności, zgodnie z art. 440 ust. 2 ustawy – Prawo upadłościowe, podlegają zaspokojeniu po zobowiązaniach określonych w kategorii piątej.

6) ustawę z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy – Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r. poz. 1626)

Celem ustawy było m.in. dalsze uproszczenie rozliczania podatku od towarów i usług przez podatników – tzw. pakiet Slim VAT 2. Zmiany do ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług wprowadziły m.in. zmianę procedury przekazywania środków zgromadzonych na wskazanym przez podatnika rachunku VAT, zaś zmiany wprowadzone do ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe dotyczyły zasad uznawania i obciążania rachunków VAT, a także egzekucji oraz zabezpieczenia środków z rachunku technicznego służącego identyfikacji posiadacza rachunku VAT. **Ustawa weszła w życie z dniem 1 października 2021 r.**

7) ustawę z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r., poz. 2106)

Ustawa nowelizująca wprowadziła zmiany w zakresie podpisywania sprawozdań finansowych (art. 52 ustawy o rachunkowości), ułatwiające funkcjonowanie jednostkom kierowanym przez organy wieloosobowe. Zgodnie z nowym brzmieniem art. 52 ust. 2 sprawozdanie finansowe podpisują – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, i kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy – wszyscy członkowie tego organu albo co najmniej jedna osoba wchodząca w skład tego organu w sposób, o którym mowa w ust. 2b. Odmowa podpisu sprawozdania finansowego wymaga sporządzenia pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. W myśl dodanej nowelą ust. 2b, jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy, sprawozdanie finansowe może podpisać co najmniej jedna osoba wchodząca w skład tego organu po złożeniu przez pozostałe osoby wchodzące w skład tego organu oświadczeń, że sprawozdanie finansowe spełnia wymagania przewidziane w ustawie, lub odmów złożenia takich oświadczeń. (...).

Ustawa, co do zasady, weszła w życie z dniem 8 grudnia 2021 r., z tym że wskazana powyżej regulacja weszła w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.

8) ustawa z dnia 17 grudnia 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z powołaniem Centralnego Biura Zwalczania Cyberprzestępczości (Dz. U. z 2021 r., poz. 2447)

Celem ustawy było ustanowienie jednolitej w skali kraju jednostki organizacyjnej Policji – Centralnego Biura Zwalczania Cyberprzestępczości (CBZC) i powołanie w tym celu w ramach Policji nowej służby odpowiedzialnej za rozpoznawanie, zapobieganie i zwalczanie cyberprzestępczości oraz wykrywanie i ściganie sprawców cyberprzestępstw. W trakcie prac legislacyjnych w Sejmie (w II czytaniu) wprowadzono zmiany do art. 106a ustawy Prawo bankowe dotyczące wydłużenia do 6 miesięcy prokuratorskiego wstrzymania i blokady środków na rachunku i możliwości jej przedłużenia na okres kolejnych 6 miesięcy. W wyniku przyjęcia zgłoszonych przez Kasę Krajową na etapie prac w Senacie poprawek – ustawodawca wprowadził analogiczne zmiany do art. 16 ustawy o SKOK.

Ustawa weszła w życie z dniem 12 stycznia 2022 r.

Wśród istotnych aktów wykonawczych, wydanych w roku 2021, wskazać należy m.in. na:

1) rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 lipca 2021 r. w sprawie odbierania zgłoszeń dotyczących działań o charakterze represyjnym

wobec pracowników oraz osób wykonujących czynności na rzecz instytucji obowiązanej (Dz. U. z 2021 r., poz. 1330).

Rozporządzenie określa sposób odbierania przez Generalnego Inspektora zgłoszeń, sposób postępowania z tymi zgłoszeniami i ich przechowywania, a także sposób informowania o działaniach, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu takiego zgłoszenia.

Rozporządzenie weszło w życie z dniem 31 października 2021 r.

- 1) **rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi (Dz. U. z 2021 r., poz. 1381).**

Rozporządzenie określa wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 11 lit. a–g, i oraz j ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Rozporządzenie weszło w życie z dniem 31 października 2021 r.

Prezentując rok sprawozdawczy 2021 wspomnieć należy także o Uchwale nr 48/2021 Komitetu Stabilności Finansowej w sprawie rekomendacji dotyczących działań wspierających stabilne funkcjonowanie spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Komitet Stabilności Finansowej zarekomendował Ministrowi Finansów podjęcie prac legislacyjnych, prowadzących do zwolnienia z podatku dochodowego od osób prawnych pomocy bezzwrotnej udzielanej spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym z funduszu stabilizacyjnego przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, zaś Komisji Nadzoru Finansowego opracowanie propozycji rozwiązań, a Ministrowi Finansów podjęcie prac legislacyjnych w celu: umożliwienia spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym pozyskiwania nowego źródła kapitału w formie udziału inwestycyjnego oraz innych form wzmocnienia kapitałowego, wprowadzenia w ustawie z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach rozwiązań prawnych dla spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w zakresie wykupu i wymagalności obligacji, analogicznych do obowiązujących w odniesieniu do banków i zakładów ubezpieczeń, umożliwienia Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej świadczenia usług płatniczych dla podmiotów innych niż spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, umożliwienia spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym świadczenia usług na rzecz osób niebędących ich członkami, nieobciążających ryzykiem środków powierzonych przez członków, umożliwienia zwiększenia integracji funkcjonalnej systemu poprzez centralizację w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej niektórych funkcji zwiększających efektywność kosztową i operacyjną spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Kwestie te były także przedmiotem wcześniejszych wystąpień Kasy Krajowej.

Należy także wskazać, że propozycje wynikające z Uchwały nr 48/2021 Komitetu Stabilności Finansowej zostały zgłoszone przez Kasę Krajową w ramach niezakończonych w 2021 r. prac nad rządowym projektem ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (numer w Wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów: UD235).

Rozdział 4. Działalność szkoleniowa i wydawnicza, związana z działalnością SKOK.

Kasa Krajowa w ramach aktywności w przedmiotowym obszarze prowadziła działania w oparciu o cyfrowe kanały informacji. Przedmiotem publikacji były informacje z obszaru zmieniających się przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Głównym narzędziem wykorzystywanym w tym zakresie był Portal Wymiany Informacji.

Działalność szkoleniowa opierała się m.in. na takich cyklach spotkań jak: Centrum Compliance, Forum Produktowe, Projekt z VISA (Nowe konto SKOK), szkolenia dla sprzedawców SKOK. W ramach podnoszenia kwalifikacji: szkolenia z obsługi programów pakietu Office.

Rozdział 5. Standardy świadczenia usług przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i standardy informatyczne.

W 2021 r. weszła w życie istotna nowelizacja z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, czego skutkiem była aktualizacja standardu prowadzenia dokumentacji – wzorcowych procedur AML/CFT dla SKOK.

Ponadto Kasa Krajowa wprowadziła zmiany korygujące, upraszczające i ujednolicające w regulacjach pożyczkowych/kredytowych oraz dotyczących rachunków.

Standardy świadczenia usług przyjęte/zmodyfikowane w 2021 r.				
Lp.	Nazwa standardu	Rodzaj zmiany	Uchwała przyjmująca standard	Opis zmiany
1	Regulamin udzielania pożyczek niekonsumenckich	aktualizacja standardu	Uchwała nr 1 ZKK z dn. 30.03.2021 r.	Usunięcie zapisów dotyczących hipoteki Ujednolicenie zapisów dotyczących wypowiedzeń
2	Regulamin udzielania pożyczek odnawialnych	aktualizacja standardu	Uchwała nr 1 ZKK z dn. 30.03.2021 r.	Przedłużenie terminu obniżenia PKK Usunięcie zbędnych zapisów z § 36 Doprecyzowanie/ujednoczenie zasad wypowiedzenia umowy
3	Regulamin udzielania pożyczek i kredytów konsumenckich	aktualizacja standardu	Uchwała nr 1 ZKK z dn. 30.03.2021 r.	Przedłużenie terminu obniżenia PKK Usunięcie zbędnych zapisów z § 36 Doprecyzowanie/ujednoczenie zasad wypowiedzenia umowy
4	Umowa o linię pożyczkową w rachunku bieżącym Tandem	aktualizacja standardu	Uchwała nr 1 ZKK z dn. 30.03.2021 r.	Skrócenie możliwego okresu żądania dokumentów od klienta Przypis dot. BIK-Przedsiębiorca Usunięcie podpisu poręczyciela pod umową
5	Umowa o kredyt gospodarczy	aktualizacja standardu	Uchwała nr 1 ZKK z dn. 30.03.2021 r.	Skrócenie możliwego okresu żądania dokumentów od klienta Przypis dot. BIK-Przedsiębiorca Usunięcie podpisu poręczyciela pod umową
6	Umowa pożyczki gospodarczej	aktualizacja standardu	Uchwała nr 1 ZKK z dn. 30.03.2021 r.	Skrócenie możliwego okresu żądania dokumentów od klienta Przypis dot. BIK-Przedsiębiorca Usunięcie podpisu poręczyciela pod umową
7	Regulamin udzielania kredytów i pożyczek na cele gospodarcze	aktualizacja standardu	Uchwała nr 1 ZKK z dn. 30.03.2021 r.	Zmiana błędnych terminów rozpatrzenia reklamacji na właściwe wynikające z ustawy o rozpatrywaniu reklamacji
8	Regulamin podstawowych rachunków płatniczych	aktualizacja standardu	Uchwała nr 1 ZKK z dn. 30.03.2021 r.	Ujednolicenie przesłanek wypowiedzenia umowy
9	Regulamin ROR SKOK	aktualizacja standardu	Uchwała nr 1 ZKK z dn. 30.03.2021 r.	Ujednolicenie przesłanek wypowiedzenia umowy
10	Regulamin IKS SKOK	aktualizacja standardu	Uchwała nr 1 ZKK z dn. 30.03.2021 r.	Ujednolicenie przesłanek wypowiedzenia umowy
Standardy prowadzenia dokumentacji przyjęte/zmodyfikowane w 2020 r.				
1	Procedura wewnętrzna w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej	aktualizacja standardu	U4 ZKK z dn. 21.06.2021	wprowadzenia zmian o charakterze wyjaśniającym i uzupełniającym, o charakterze redakcyjnym oraz aktualizacji definicji PEP oraz beneficjenta rzeczywistego, wprowadzona nowelizacją ustawy z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy
	Procedura wewnętrzna w zakresie przeciwdziałania	aktualizacja standardu	U1 ZKK z dn. 21.10.2021	wprowadzenia zmian w związku z nowelizacją – ustawą z dnia 30 marca

	praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej			2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
--	------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------

W okresie sprawozdawczym Kasa Krajowa wydawała również standardy informatyczne.

Numer SI	Nazwa regulacji (Nazwa SI)	data uchwały ZKK	Opis zmiany/dodatkowe informacje	Data obowiązywania rozporządzenia - jeśli dotyczy	Data przekazania do SKOK/PWI	Data przekazania do APLITT/PWI
PRVII/QP4/DP21	Zmiany w systemie informatycznym związane z wprowadzeniem pozaodsetkowych kosztów kredytu wynikające z Ustawy o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw - aktualizacja	2021.02.15	Zmiana dotyczy przedłużenia wyliczania obniżonego MPKK (Maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu) dla kredytów uruchomionych od 01.04.2020 do dnia 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2021	17.02.2021 na PWI	17.02.2021 na PWI
PRVII/QP4/DP8	Standard w zakresie weryfikowania bazy członkowskiej SKOK z listą sankcyjną Unii Europejskiej – aktualizacja	2021.03.25	Zmiany dotyczą dostosowania standardu do ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz wytycznych UE.		2021.03.26	2021.03.26
PRVII/QP4/DP29	Regulacje dotyczące obsługi rachunków VAT w zakresie tzw. „mechanizmu podzielonej płatności” prowadzonych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe – standard systemów informatycznych	2021.09.30	Aktualizacja standardu związana ze zmianą ustawy z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz – Prawo bankowe (Dz. U. 2021, poz. 1626 - Slim VAT 2) Aktualizacja przewiduje przede wszystkim: - możliwość dokonywania „przekazania własnego” w ramach wszystkich swoich rachunków VAT, również tych prowadzonych przez inne banki/skoki, - wypłata środków z rachunku technicznego VAT zgodnie z postanowieniem - rozszerzenie katalogu płatności z rachunku VAT o składki KRUS. Zmiany wchodzi w życie z dniem 1 października 2021r. (tylko płatność z rachunku VAT do KRUS od 1 stycznia 2022r.)	2021.10.01 (płatność VAT do KRUS 2022.01.01)	2021.09.30	2021.09.30

Rozdział 6. Działalność operacyjna i rozliczeniowa, współpraca z Biurem Informacji Kredytowej oraz Biurem Informacji Gospodarczej.

Kasa Krajowa pełni funkcję centrali finansowej spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz podmiotu gwarantującego płynność i stabilizowanie systemu SKOK.

Saldo lokat SKOK zgromadzonych przez Kasy w Kasie Krajowej na koniec 2021 roku wyniosło 1,67 mld zł. Na tę wielkość składały się lokaty obowiązkowe, w tym z tytułu rezerwy płynnej i funduszy własnych oraz lokaty dobrowolne. Saldo lokat SKOK na koniec 2021 roku było o 5,70% wyższe, w porównaniu ze stanem na koniec 2020 roku.

W 2021 roku Kasa Krajowa przyznała kasom kredyty w łącznej kwocie 5,63 mln zł (vs. 47 mln zł. w 2020 r.) W 2021 r. nie udzielono ani jednego kredytu stabilizacyjnego.

Działalność inwestycyjna Kasy Krajowej w 2021 roku stanowiła w części kontynuację polityki inwestycyjnej z lat ubiegłych. Podobnie jak w 2020 roku pandemia koronawirusa i jej skutki w postaci zmian w otoczeniu makroekonomicznym (w tym w szczególności obniżenie w 2020 roku do poziomu 0,10% stopy referencyjnej NBP) wymusiły konieczność częściowych zmian polityki inwestycyjnej Kasy Krajowej. Nadwyżki środków zgromadzonych przez Kasę Krajową były inwestowane na rynku finansowym w obligacje SP, obligacje PFR i BGK (COVID), certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz obligacje komercyjne.

Środki deponowane w Kasie Krajowej z tytułu rezerwy płynnej oraz środki funduszu stabilizacyjnego, pozostające w dyspozycji Kasy Krajowej, były inwestowane w sposób zgodny z zapisami ustawy o SKOK. Wzorem lat ubiegłych, kontynuowano bezpieczną politykę w zakresie lokowania środków pozostających w dyspozycji Kasy Krajowej charakteryzującą się niskim poziomem ryzyka inwestycyjnego. Strategia inwestycyjna przyjęta w 2021 roku obejmowała działanie dostosowywania struktury portfela inwestycyjnego do środowiska najniższych w historii stóp procentowych, aż do końca IIIQ 2021 r.

W związku z rosnącym poziomem inflacji, począwszy od IVQ 2021 roku, RPP rozpoczęła dynamiczne podwyższanie stóp procentowych, co w znacznej mierze przełożyło się na spadki cen obligacji Skarbu Państwa oraz obligacji PFR i BGK (120 mln obligacji Skarbu Państwa i 345 mln obligacji COVID). W celu ochrony środków zgromadzonych na funduszu z aktualizacji wyceny, który notował bardzo wyraźny spadek na skutek obniżenia cen obligacji, przekwalifikowano portfel obligacji PFR i BGK oraz część portfela obligacji skarbowych o duration na poziomie 3,5, na portfel dostępny „do wykupu” z portfela dostępnego „do sprzedaży”. Przeprowadzenie takiej operacji pozwoliło uchronić fundusze własne Kasy Krajowej od znacznego spadku.

W 2021 r. portfel inwestycyjny Kasy Krajowej uległ zauważalnej zmianie, przede wszystkim w obszarze obligacji skarbowych. Do portfela nabyto kolejne obligacje emitowane przez PFR i BGK i gwarantowane przez Skarb Państwa. Saldo tych obligacji wyniosło na koniec 2021 r. 346 mln PLN. Zredukowano portfel obligacji skarbowych z 584 mln PLN w 2020 r. do 401 mln PLN w 2021 roku. Ponadto, dokonano inwestycji w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A. i Ipopema TFI S.A., powiększając saldo tych instrumentów o 58 mln PLN w stosunku do końca 2020 roku oraz zwiększono o 64 mln PLN zaangażowanie w obligacje komercyjne wyemitowane przez PKN Orlen oraz Bank Millennium.

Prowadzone w 2021 r. działania inwestycyjne były zgodne z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi. Głównym celem inwestycyjnym było uzyskiwanie wyników inwestycyjnych, umożliwiających realizację budżetu, przy zachowaniu najwyższej staranności, bezpieczeństwa portfela inwestycyjnego i ograniczania ryzyk. Bardzo istotnym elementem polityki inwestycyjnej była dywersyfikacja portfela i przestrzeganie limitów inwestycyjnych dla poszczególnych kategorii inwestycji. Jedynymi Nielimitowanymi instrumentami, zgodnie z ustawą o SKOK, pozostawały i pozostają nadal papiery wartościowe, emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. W całym okresie 2021 roku nie zanotowano ani jednego przypadku przekroczenia limitów inwestycyjnych.

Tabela. Wielkości wybranych wskaźników ekonomiczno-finansowych według stanów na koniec 2021 oraz 2020 roku

L.p.	Nazwa wskaźnika	31.12.2020	31.12.2021	Zmiana
1	Wskaźnik poziomu kapitału ogółem (ogólny wskaźnik wypłacalności)	0,64%	0,63%	-0,01%
2	ROA brutto	0,74%	3,03%	2,29%
3	Wskaźnik aktywów płynnych	67,65%	71,79%	4,14%
4	Wskaźnik C/I	78,63%	45,02%	-33,60%

5	Wskaźnik rentowności sprzedaży	21,37%	54,98%	33,60%
6	Wskaźnik inwestowania	50,26%	45,43%	-4,82%
7	Wskaźnik depozytów	73,14%	69,42%	-3,72%
9	wskaźnik aktywów przychodowych na etat (w tys. PLN)	21 327,4	27 783,5	6 456,18
10	wskaźnik zysku brutto na etat (w tys. PLN)	234,4	1 174,4	940,00
11	wskaźnik zysku netto na etat (w tys. PLN)	184,4	947,0	762,54

Dla Kasy Krajowej ustawodawca – odmiennie niż dla SKOK – nie określił standardów dotyczących zarówno adekwatności kapitałowej, jak też współczynnika wypłacalności. Należy natomiast zwrócić uwagę, że zgodnie z art. 57 ust. 2 w powiązaniu z art. 55 ust. 1b ustawy o SKOK co najmniej 90% nadwyżki bilansowej Kasy Krajowej zasila fundusz stabilizacyjny, który służy do realizacji celów określonych w art. 42 ustawy o SKOK i nie jest (nawet w części pochodzącej z zysku Kasy Krajowej) jej kapitałem podstawowym. Stąd możliwości budowania kapitału Kasy Krajowej są w praktyce ograniczone do maksymalnie 10% nadwyżki bilansowej, przekazywanej na fundusz zasobowy zgodnie z art. 55 ust. 1b ustawy o SKOK.

Wskaźnik poziomu kapitału ogółem, wynoszący na koniec 2021 roku 0,63% utrzymuje się w Kasie Krajowej na poziomie wyznaczonym wartością funduszu udziałowego i zasobowego. Poziom wskaźnika w porównaniu z rokiem 2020 nieznacznie spadł o 0,01 p.p. Wskaźnik rentowności aktywów Kasy Krajowej wyniósł w 2021 r. 3,03% co oznacza wzrost, w stosunku do 2020 roku, o 2,29 punktu procentowego. Wzrost wskaźnika wynikał przede wszystkim ze wzrostu wielkości zysku brutto, na co znaczący wpływ miało wypłacenie dodatkowej dywidendy w kwocie 60 mln zł. Wynik brutto w wysokości 73,02 mln PLN był wyższy od planowanego o 50,9 mln PLN w związku z uzyskaniem wyższych niż planowano przychodów z uzyskanej dywidendy.

Kasa Krajowa jest podmiotem finansowym, którego większość przychodów i kosztów stanowią przychody i koszty odsetkowe. Oznacza to, że głównym czynnikiem, wpływającym na uzyskiwane wyniki, jest wysokość stóp procentowych. Stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego w 2021 roku w ciągu pierwszych trzech kwartałów utrzymywała się na poziomie 0,10%. W czwartym kwartale stopa referencyjna była podnoszona trzykrotnie osiągając na koniec roku poziom 1,75%. Wartość stawki WIBID 1M na koniec 2021 roku wynosiła 2,03%. Wypłata dodatkowej dywidendy wpłynęła na znaczący wzrost wielkości wskaźnika ROA brutto. Przeważającą większość aktywów Kasy Krajowej nadal stanowią aktywa płynne. Wielkość wskaźnika aktywów płynnych wyniosła na koniec 2021 roku 71,79%, co oznacza wzrost o 4,14 punktów procentowych w porównaniu z rokiem poprzednim.

Rekordowo niski poziom stóp procentowych utrzymujący się do końca IIIQ 2021 roku był czynnikiem wywierającym presję na utrzymywanie niskich marż odsetkowych uzyskiwanych przez Kasę Krajową. Wzrost wskaźnika rentowności sprzedaży oraz spadek wskaźnika C/I określającego relację kosztów do przychodów w 2021 roku wynika w głównej mierze z dodatkowo wypłaconej dywidendy, która nie była planowana w budżecie na 2021 rok.

W 2021 roku podjęto działania polegające na dostosowaniu struktury aktywów finansowych i lokat SKOK do środowiska niskich stóp procentowych. Dokonano modyfikacji portfela obligacji skarbowych, obligacji COVID oraz zakupiono obligacje zmiennokuponowe (IVQ). Dokonano również zmiany klasyfikacji obligacji z dostępnych „do sprzedaży” na „utrzymywane do terminu wymagalności”. Równocześnie prowadzono działania na rzecz ograniczania kosztów obsługi finansowej oraz zmniejszenia liczby banków współpracujących z Kasą Krajową. W ciągu 2021 roku Kasa Krajowa utrzymywała podwyższoną płynność finansową, co było spowodowane potencjalnym ryzykiem wystąpienia zwiększonego odpływu środków w związku epidemią COVID-19. Podwyższona płynność Kasy Krajowej była utrzymywana w postaci wyższych wolumenów środków na rachunkach bankowych, kosztem inwestycji finansowych a co za tym idzie wyższych przychodów. W 2021 roku odnotowano spadek wskaźnika depozytów do poziomu 69,42%. Oznacza to, że 2021 rok przyniósł w porównaniu z 2020 r. spadek udziału lokat kas w sumie bilansowej Kasy Krajowej o 3,72 punktu procentowego. Wszystkie te czynniki miały wpływ na spadek wielkości wskaźnika inwestowania do poziomu 45,43%.

Z uwagi na to, iż liczba etatów w Kasie Krajowej nie zmieniała się znacznie w stosunku do 2020 r. (spadek z poziomu 68,62 do 62,15), główną przyczyną wzrostu wskaźnika aktywów przychodowych na etat był wzrost wielkości aktywów przychodowych z poziomu 1,46 mld zł do 1,73 mld zł. Wypracowany wyższy zysk brutto wpłynął na wzrost poziomu wskaźników zysku brutto i netto na etat, które wyniosły odpowiednio o 1 174,4 i 947.

W kasach kontynuowana jest działalność w zakresie rozliczeń finansowych członków SKOK. Łącznie, w roku sprawozdawczym, zrealizowano 4 322 211 zleceń od członków SKOK w systemie ELIXIR. W porównaniu z 2020 rokiem liczba zleceń wysłanych przez SKOK w 2021 r. spadła o około 6 %. Ponadto w 2021 r. zaobserwowano także spadek liczby przelewów przychodzących do członków SKOK. W porównaniu z rokiem ubiegłym spadek wyniósł około 3 %. Średnia liczba przelewów przychodzących na rzecz członków SKOK w 2021 r. wyniosła 420 545 przelewów miesięcznie. Stosunek przelewów przychodzących do przelewów wychodzących w 2021 r. wyniósł 116 %, co stanowi wzrost udziału przelewów przychodzących o 3 %, w porównaniu z poprzednim rokiem.

Ponadto zrealizowano 17 132 przychodzących poleceń przelewu z zagranicy oraz krajowych walutowych.

Łączna liczba przelewów zrealizowanych przez Kasę Krajową w systemie ELIXIR w 2021 r. wyniosła 9 368 760 szt. W SORBNET2 zrealizowano 5586 przelewów, z czego 80,4% stanowiły przelewy członków SKOK, 11,4% przelewy własne SKOK a 8,30% przelewy własne Kasy Krajowej.

W zakresie wymiany informacji kredytowej Kasa Krajowa współpracuje z Biurem Informacji Kredytowej (dalej BIK S.A). W ramach zawartej umowy, Kasy za pośrednictwem KSKOK dostarczają dane ze SKOK do BIK oraz z BIK do SKOK w zakresie bazy Klient Indywidualny oraz BIK Przedsiębiorca. Produkty BIK, to przede wszystkim raporty kredytowe i towarzyszące im oceny scoringowe. Wśród dostępnych produktów można wyróżnić następujące typy raportów o stanie zobowiązań klienta: kredytowe, monitorujące oraz zarządzające. Raporty są istotnym elementem procesów związanych z oceną ryzyka kredytowego członków Kas. Składanie zapytań do BIK S.A. daje również dodatkową możliwość pobierania raportów z biura BIG InfoMonitor S.A.

KSKOK ma podpisaną również umowę z ERIF BIG S.A., która umożliwia pozyskanie przez Kasy informacji gospodarczych wspomagających ocenę płynności finansowej obecnych i przyszłych klientów SKOK.

W 2021 roku SKOK-i pobrały z bazy SI BIK Klient Indywidualny 804.718 szt. raportów on-line, 34.293 szt. raportów off-line.

Z bazy SI BIK Przedsiębiorca, pobrano ogółem 10.238 szt. raportów i raportów powiązań on-line, natomiast z przeszukania bazy BIG Infomonitor pobrano 5.741 szt. raportów.

Z bazy ERIF BIG S.A., SKOK-i pobrały 9.596 szt. raportów, natomiast z bazy BIG InfoMonitor SI BIK Klient Indywidualny 20.907 szt. raportów.

Dział IV. Zasady Ładu Korporacyjnego.

W związku z wydaniem przez KNF w dniu 22 lipca 2014 r., Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Kasa Krajowa oraz jej organy: Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej, przyjęły do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (dalej jako: „ZŁK”), podejmując odpowiednie decyzje w zakresie swoich kompetencji oraz w takim zakresie, w jakim wdrożenie danych zasad wymaga przyjęcia odpowiednich regulacji wewnętrznych.

W 2021 r. Kasa Krajowa stosowała, podobnie jak w latach poprzednich, rozwiązania związane z zaimplementowaniem Zasad Ładu Korporacyjnego, z których – jako najistotniejsze – należałoby wskazać:

1. Organizacja Kasy Krajowej umożliwia realizację długoterminowych celów prowadzonej działalności poprzez: odpowiednią strukturę organizacyjną z wydzieleniem kluczowych obszarów i funkcji, wydzieleniem komórek organizacyjnych i stanowisk samodzielnych z przypisaniem do tych stanowisk zakresu odpowiedzialności i uprawnień we wszystkich obszarach, związanych z realizacją zadań Kasy Krajowej. Ponadto, organizacja Kasy Krajowej zapewnia zarządzanie (opisane w Statucie oraz Regulaminie organizacyjnym, kompetencje Zarządu oraz kompetencje przypisane do poszczególnych członków Zarządu w ramach podziału zadań i obowiązków pomiędzy członków Zarządu), sprawowanie kontroli (regulacje wewnętrzne dotyczące kontroli wewnętrznej, funkcji audytu wewnętrznego oraz zapewnienia zgodności), sprawozdawczość zarządczą (w ramach przyjętych przez Radę Nadzorczą Procedur), wewnętrzne regulacje oraz zabezpieczenia fizyczne dotyczące przepływu i ochrony informacji (§ 1 ZŁK).
2. Kasa Krajowa posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej oraz podejmowanego ryzyka działalność strukturę organizacyjną, obejmująca cały obszar prowadzonej działalności. Przyjęta struktura w sposób niebudzący wątpliwości rozdziela zadania i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych i stanowisk. Kasa Krajowa posiada Regulamin Organizacyjny w którym, na bazie przyjętej Struktury organizacyjnej zostały opisane: podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności dla poszczególnych komórek organizacyjnych oraz stanowisk wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Powyższe dotyczy także podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu (§ 2 ZŁK).
3. Kasa Krajowa w swojej działalności przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organu nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organ nadzoru (§ 3 ZŁK).

4. Kasa Krajowa posiada wyznaczone cele strategiczne, które określa dokument *Kierunki działalności i zasady rozwoju Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej na lata 2020-2022*, przyjęty przez Walne Zgromadzenie w dniu 3 grudnia 2019 r. W ramach Struktury organizacyjnej Kasy Krajowej wyodrębnione jest stanowisko Inspektora ds. zarządzania ryzykiem, zostały opracowane odpowiednie dokumenty z tego obszaru (procedury, Polityka i strategię zarządzania ryzykiem); zapewniona jest także odpowiednia informacja zarządcza z tego obszaru do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Kasa Krajowa posiada odpowiednie Procedury wewnętrzne w postaci Planów awaryjnych umożliwiających podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy nie jest możliwa realizacja celów strategicznych. Stosowane zasady rekrutacji pracowników oparte są na pozyskiwaniu kadry wysokokwalifikowanej, posiadającej odpowiednie umiejętności oraz doświadczenie do pracy na określonym stanowisku. Kasa Krajowa należycie chroni prawa pracowników – przyjęte są i podane do wiadomości pracowników poprzez ich umieszczenie w ogólnodostępnym dla pracowników systemie: Portalu Wymiany Informacji, stanowiącym repozytorium dokumentacji w Kasie Krajowej – odpowiednie regulacje wewnętrzne związane z zatrudnieniem, wykonywaniem pracy i wynagradzaniem w Kasie Krajowej (§ 4 ZŁK).
5. Zmiany w Strukturze organizacyjnej oraz w pozostałych dokumentach wewnętrznych (Procedurach, Instrukcjach itp.) dokonywane są z uwzględnieniem konieczności zapewnienia spójności ze Statutem Kasy Krajowej – projektowane zmiany weryfikowane są przez Radców Prawnych lub Adwokatów. Projekty, przed ich przyjęciem, podlegają także ocenie pod względem zgodności przez pracowników Działu Compliance. Pracownicy Kasy Krajowej mają stały dostęp do aktualnej Struktury organizacyjnej Kasy Krajowej oraz Regulaminu organizacyjnego z uwagi na ich umieszczenie w ogólnodostępnym dla pracowników systemie: Portalu Wymiany Informacji, stanowiącym repozytorium dokumentacji w Kasie Krajowej (§ 5 ZŁK).
6. Kasa Krajowa posiada oraz stosuje plany ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności w szczególności w postaci odpowiednich planów i procedur związanych z zapewnieniem ciągłości działania oraz centrum zapasowego, umożliwiającego kontynuację prowadzonej działalności w obszarze teleinformatycznym. Podejmowane są także działania związane z testowym uruchamianiem tych planów (§ 7 ZŁK).
7. Kasa Krajowa, jako spółdzielnia, zobowiązana jest stosować się w swojej działalności do Zasad Spółdzielczych tj. zapewnia równe traktowanie wszystkich członków. Kasa Krajowa prowadzi działalność o której mowa w art. 42 ustawy o skok w interesie jej członków. Zgodnie z art. 44 ustawy o skok, jej interesariuszami są członkowie Kasy Krajowej (ust. 1), członkowie kas (ust. 5 i 6) oraz podmiot przejmujący kasę, przejmujący wybrane prawa majątkowe lub wybrane zobowiązania kasy, nabywca przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, jego zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych (ust. 8). Kasa Krajowa, przesyłając informacje dotyczące zwołania Walnego Zgromadzenia, udostępniła członkom Kasy Krajowej w ogólnodostępnym dla członków systemie: Portalu Wymiany Informacji, stanowiącym repozytorium dokumentacji w Kasie Krajowej wraz z informacją o zwołaniu, jednakowe dla wszystkich członków materiały dotyczące spraw będących przedmiotem obrad m.in. projekty uchwał, sprawozdania roczne, opracowania itp. (§ 8 ZŁK).
8. W ramach funkcjonujących w Kasie Krajowej procedur związanych z dokonywaniem zakupów lub w obszarze działalności inwestycyjnej, przeprowadzanie transakcji odbywa się na jednakowych zasadach (§ 11 ZŁK).
9. Zgodnie przepisem art. 51 ustawy o skok Zarząd Kasy Krajowej składa się z 3 do 5 osób. Art. 51 ust. 3 ustawy o skok wskazuje jakie wymagania musi spełniać kandydat na członka Zarządu Kasy Krajowej (poprzez wskazanie jakie okoliczności uzasadniają odmowę wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego na powołanie określonej osoby do składu Zarządu Kasy Krajowej). Wymagania te są dalej idące, niż te wskazane w ZŁK. Niezależnie od powyższego w Kasie Krajowej stosowane są przyjęte przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 12.06.2019 r. „Kryteria doboru kandydatów na członków Zarządu Kasy Krajowej”, które wskazują jakie wymagania powinien spełnić kandydat na członka Zarządu Kasy Krajowej. (§ 13 ZŁK).
10. Zadania i funkcje Zarządu reguluje § 38 Statutu Kasy Krajowej oraz § 5 Regulaminu Zarządu Kasy Krajowej (§ 14 ZŁK).
11. W Kasie Krajowej nie są stosowane regulacje wprowadzające wyłączenia lub ograniczenia odpowiedzialności członków Zarządu za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego. Regulacje dotyczące podziału obowiązków z uwzględnieniem ZŁK zawarte są w *Regulaminie organizacyjnym Kasy Krajowej* (§ 15 ZŁK).
12. W Kasie Krajowej, w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, obowiązuje uregulowanie zawarte w art. 49 ust. 2 ustawy o SKOK. Członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymogi wskazane w § 19 ZŁK (§ 19 ZŁK).
13. Istniejące w Regulaminie Rady Nadzorczej rozwiązania proceduralne pozwalają na bieżące podejmowanie czynności nadzorczych, w tym możliwość organizacji posiedzenia Rady bez formalnego zwołania, zgodnie z § 10 ust. 4 i 5 Regulaminu, czy możliwość podejmowania uchwał bez odbycia posiedzenia - § 19 (§ 20 ZŁK).

14. Sposób i wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej Kasy Krajowej ustala Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej (§ 21 Regulaminu Rady Nadzorczej; § 29 ZŁK).
15. Kasa Krajowa posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, procedury dotyczące systemu kontroli wewnętrznej przyjęte uchwałami Zarządu Kasy Krajowej, w tym procedury dotyczące poszczególnych procesów, a w szczególności w zakresie: kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zgodności. Proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej jest dokumentowany (§ 45 ZŁK).
16. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Kasy Krajowej. Obowiązek dokonywania oceny stosowanego systemu kontroli wewnętrznej leży w kompetencjach Rady Nadzorczej (§ 6 ust. 1 pkt 13 Regulaminu Rady Nadzorczej). Pracownikom, w ramach obowiązków służbowych, zostały przypisane odpowiednie zadania związane z realizacją systemu kontroli wewnętrznej (§ 46 ZŁK).
17. Z dniem 1 stycznia 2015 r. powołano funkcję Specjalisty ds. compliance. Od dnia 30 marca 2016 r. w Kasie Krajowej funkcjonuje Dział Compliance odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działania Kasy Krajowej z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi. Niezależność wykonywania zadań gwarantuje bezpośrednia podległość Kierownika Działu Compliance Prezesowi Zarządu, co znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej oraz statucie Kasy Krajowej. Powołanie pracowników Działu Compliance odbyło się za zgodą Rady Nadzorczej. Pracownikom Działu Compliance zapewnia się niezależność (§ 47 ZŁK).
18. Z dniem 1 stycznia 2015 r. powołano niezależną funkcję audytu wewnętrznego poprzez utworzenie samodzielnego stanowiska Audytora Wewnętrznego. Powołanie osoby na to stanowisko odbyło się za zgodą Rady Nadzorczej. W strukturze organizacyjnej stanowisko to jest podległe Prezesowi Zarządu; w zakresie wykonywanych funkcji stanowisko to jest niezależne (§ 48 ZŁK).
19. Możliwość bezpośredniego komunikowania się jest zapewniona poprzez odpowiednie zapisy w zakresach obowiązków Audytora Wewnętrznego oraz pracowników Działu Compliance, w regulacjach wewnętrznych (np. dot. informacji zarządczej) oraz w Regulaminie organizacyjnym. Wyrażanie zgody na powołanie osób na stanowisko Audytora Wewnętrznego oraz pracowników Działu Compliance zostało przypisane do kompetencji Rady Nadzorczej (§ 51a ust. 3 zdanie 2 Statutu Kasy Krajowej; § 49 ZŁK).
20. Kasa Krajowa posiada udokumentowany, dostosowany do charakteru, skali oraz złożoności prowadzonej działalności system zarządzania ryzykiem wraz ze strategią zarządzania ryzykiem oraz polityką zarządzania ryzykiem. Na system zarządzania ryzykiem składają się w szczególności regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem kredytowym, ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem stopy procentowej. Przyjęte dokumenty określają także apetyt na ryzyko w Kasie Krajowej (§ 50 ZŁK).
21. Przyjęcie i zarządzanie systemem zarządzania ryzykiem w Kasie Krajowej leży w kompetencjach Zarządu Kasy Krajowej (§ 5 ust. 2 pkt 10 Regulaminu Zarządu Kasy Krajowej). Z uwagi na skalę prowadzonej działalności, w zakresie, w jakim jest to możliwe, stosowana jest zasada niełączenia przez członków zarządu kompetencji w zakresie odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem z funkcją odpowiedzialności za obszar działalności generujący ryzyko (§ 51 ZŁK).
22. Na mocy obowiązujących regulacji wewnętrznych z zakresu informacji zarządczej, przewidziane jest regularne cykliczne informowanie Rady Nadzorczej na temat ryzyka występującego w Kasie Krajowej (§ 52 ZŁK).
23. Kasa Krajowa, w ramach prowadzonej działalności, nie nabywa aktywów na ryzyko klienta (rozdział 9 ZŁK).

Dział V. Współpraca z instytucjami krajowymi i zagranicznymi.

Rozdział 1. Instytucje krajowe.

W okresie sprawozdawczym kontynuowano stałą współpracę SKOK z instytucjami krajowymi, która obejmowała następujące podmioty:

1. BFG – w zakresie depozytów zgromadzonych w SKOK, objętych obowiązkowym systemem gwarantowania oraz obowiązków Kasy Krajowej wynikających z Ustawy o BFG.
2. NBP – w zakresie prowadzenia rachunku bieżącego w systemie SORBNET2, utrzymywania przez Kasę Krajową i SKOK rezerwy obowiązkowej w NBP, umowy o prowadzenie rachunku i konta depozytowego bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP oraz przeprowadzania operacji na papierach wartościowych w systemie SKARBNET4 oraz w zakresie danych sprawozdawczych.

3. Główny Urząd Statystyczny – w zakresie dostarczania danych SKOK w ramach programu badań statystycznych statystyki publicznej, w celu opracowania publikacji Wyniki finansowe spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.
4. Generalny Inspektor Informacji Finansowej – w zakresie realizowania obowiązków wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym obowiązku przekazywania do GIIF wyników kontroli w SKOK, przeprowadzanych przez Kasę Krajową, w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
5. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (dalej jako: BIK) – w zakresie wymiany danych kredytowych oraz wysyłania elektronicznie, za pośrednictwem BIK SA, do Ministerstwa Finansów, informacji o otwartych i zamkniętych rachunkach przedsiębiorców.
6. Krajowa Rada Spółdzielcza – w zakresie działań na rzecz spółdzielczości i rozwoju ruchu spółdzielczego. Kasa Krajowa współpracuje z Krajową Radą Spółdzielczą w ramach Zgromadzenia Ogólnego KRS oraz poprzez uczestnictwo w dwóch specjalnych komisjach działających w ramach KRS: Komisji Finansów Spółdzielczych oraz Komisji Lustracji.
7. Biura Informacji Gospodarczej – w zakresie umożliwienia Kasom korzystania z informacji gospodarczych przy wykorzystaniu infrastruktury służącej do wymiany informacji kredytowej w ramach tzw. projektu BBC (BIK BIG Communication).

Rozdział 2. Instytucje zagraniczne

W 2021 roku Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe aktywnie uczestniczyły w międzynarodowych programach, projektach oraz innych działaniach zagranicznych. Ze względu na nadal trwające ograniczenia związane z pandemią COVID-19, wszystkie te działania miały inny, odmienny charakter niż przed rokiem 2020, gdyż wszystkie przeniosły się do rzeczywistości wirtualnej.

Aktywność była związana głównie z członkostwem polskich SKOK-ów, reprezentowanych przez Kasę Krajową w organizacjach międzynarodowych, takich jak Światowa Rada Unii Kredytowych (WOCCU), Międzynarodowy Związek Spółdzielczy (ICA), Cooperatives Europe, Europejska Sieć Unii Kredytowych (ENCU). Kasa Krajowa była również aktywnie zaangażowana poprzez swoich ekspertów w programach wsparcia unii kredytowych w innych krajach.

Rafał Matusiak – Prezes Kasy Krajowej został ponownie wybrany na funkcję Przewodniczącego Rady Dyrektorów WOCCU. Jest to szczególne wyróżnienie dla spółdzielczości w Polsce.

Głównym projektem zagranicznym, w którym zaangażowani są polscy eksperci od września 2016 roku to przedłużony projekt Kredyt dla Producentów Rolniczych (CAP) wdrażany wspólnie z WOCCU i finansowany przez Agencję Rządu Stanów Zjednoczonych ds. Rozwoju Międzynarodowego (USAID). W ramach tego projektu w marcu 2021 r. Kasa Krajowa zawarła umowę z WOCCU dotyczącą udziału Kasy Krajowej w drugiej fazie projektu. W jej wykonaniu Kasa Krajowa uczestniczyła w powołaniu International Governance Committee (IGC) powołanego w związku z utworzeniem Funduszu Płynnościowego w ramach projektu. Prezes Kasy Krajowej Rafał Matusiak został członkiem IGC z rekomendacji Kasy Krajowej.

Ekspert Kasy Krajowej dzielili się polskimi doświadczeniami zarówno z projektem jak i z Narodowym Bankiem Ukrainy, który objął nadzór nad uniami kredytowymi na Ukrainie.

W ramach powołanego w 2019 roku Regionalnego Centrum Unii Kredytowych we współpracy z WOCCU, w dalszym ciągu prowadzono działania mające na celu wymianę doświadczeń między uniami kredytowymi działającymi w regionie, było ono reprezentowane na konferencji rocznej Kasy Krajowej oraz kontynuowano organizowanie we współpracy z WOCCU cyklu webinarium. WOCCU aktywnie wspierało Kasę Krajową w działalności Regionalnego Centrum Unii Kredytowych.

Kasa Krajowa aktywnie włączyła się w ramach WOCCU w działania World Young Credit Unions Professionals (WYCUP) oraz Global Women's Leadership Network. Kasa Krajowa włączyła się także w działania powołanego przez WOCCU COVID-19 Response Committee. Dzięki współpracy z WOCCU Kasa Krajowa kontynuowała także współpracę w brazylijskimi uniami kredytowymi zrzeszonymi w SICREDI i doprowadziła do rozpoczęcia bezpośredniej współpracy między SKOK im. Chmielewskiego z Lublina z brazylijską SICREDI Centro Sul.

W roku 2021 ze względu na pandemię COVID-19 także działania ENCU oparte były na spotkaniach wirtualnych.

Dział VI. Kadry.

Zatrudnienie w Kasie Krajowej, według stanu na 31 grudnia 2021 r. wyniosło 64 etaty, w tym 58 etatów pełnych i 6 etatów częściowych. W ciągu roku sprawozdawczego zatrudnienie w Kasie Krajowej ustało względem 13 osób. Pozyskano natomiast 6 nowych pracowników.

W roku 2021 zatrudnienie w poszczególnych działach kształtowało się następująco:

Dział	31 grudnia 2020 r.	31 grudnia 2021 r.
Informatyczny	4	5
Organizacyjno-Administracyjny	6	4
Finansowo-Księgowy	8	8
Compliance	1	1
Legislacyjny	4	4
Projektów i Standaryzacji	4	4
Pozostałe stanowiska (samodzielne)	14	12
Dział Monitoringu i Kontroli	12	10
Dział Operacyjno-Rozliczeniowy	18	16

Średnia wieku pracowników Kasy Krajowej wynosi 45 lat. Pracownicy z wykształceniem wyższym stanowią 92,19 % zatrudnionych osób. Kobiety stanowią 53,13 % zatrudnionych osób.

Pracownicy Kasy Krajowej motywowani są do rozwoju i podnoszenia kwalifikacji. Polityka szkoleniowa sprzyja rozwijaniu umiejętności zawodowych i personalnych pracowników. Na szkolenia w roku 2021 została wydana kwota 191,1 tysięcy złotych.

W Kasie Krajowej funkcjonuje Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, działający na podstawie regulaminu przyjętego uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 19 marca 2010 r. (ostatnio zmienionego uchwałą nr 2 z dnia 7 lutego 2019 r.). Środki Funduszu pochodzą z odpisów podstawowych, dokonanych w oparciu o ustawę z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych. W roku 2021 Kasa Krajowa wypłacała pracownikom świadczenia głównie na następujące cele: pobyt dzieci w przedszkolach i żłobkach, zakup podręczników szkolnych dla dzieci, wypoczynek pracowników i ich dzieci, wsparcie finansowe w okresie Świąt Wielkanocy i Bożego Narodzenia oraz zapomogi z tytułu leczenia i rehabilitacji pracowników i członków ich rodzin. W roku 2021 ze środków zgromadzonych na Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych Kasa Krajowa wydała 66 tysięcy złotych.

Kasa Krajowa prowadzi także Pracowniczy Program Emerytalny (dalej zwany PPE). W ramach PPE, Kasa Krajowa w 2021 r. finansowała i odprowadzała na rzecz pracowników, którzy przystąpili do PPE, składkę podstawową w 3,5 %. Podmiotem zarządzającym środkami PPE jest SALTUS TU na Życie S.A.

Dział VII. System kontroli wewnętrznej.

W Kasie Krajowej w okresie sprawozdawczym funkcjonował system kontroli wewnętrznej, którego celem było wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniając się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Kasy Krajowej, wiarygodności prowadzonej sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Kasy Krajowej z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.

System kontroli wewnętrznej obejmował:

1. mechanizmy kontroli uwzględniające wszystkie poziomy w Strukturze Organizacyjnej Kasy Krajowej;
1. komórkę kontroli wewnętrznej, której zadaniem było zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Kasie Krajowej;
2. komórkę ds. zapewnienia zgodności, której zadaniem było zapewnienie zgodności działalności Kasy Krajowej z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych;
3. komórkę audytu wewnętrznego, której zadaniem było regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności działalności Kasy Krajowej, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Kasa Krajowa posiada odpowiednie regulacje systemu kontroli wewnętrznej, opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd Kasy Krajowej. Zarząd Kasy Krajowej identyfikował i monitorował efektywność mechanizmów kontrolnych, które były dostosowane do specyfiki działalności Kasy Krajowej. Audytor Wewnętrzny, Samodzielny Inspektor Kontroli Wewnętrznej oraz Kierownik Działu Compliance opierali swoją działalność na planach rocznych, których podstawą była ocena poszczególnych procesów służąca identyfikacji podwyższonego ryzyka i wspomagająca określanie priorytetów realizacji zadań.

Rada Nadzorcza i Zarząd Kasy Krajowej otrzymywały regularnie sprawozdania i informacje z przeprowadzonych audytów i kontroli wewnętrznych oraz z zakresu compliance. Audytor Wewnętrzny, Samodzielny Inspektor Kontroli Wewnętrznej oraz Kierownik Działu Compliance mieli zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Radą Nadzorczą oraz Zarządem Kasy Krajowej oraz możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.

Uchwałą nr 20 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej z dnia 25.06.2021 r. postanowiło wprowadzić zmiany w § 51a Statutu Kasy Krajowej w zakresie systemu kontroli wewnętrznej. Zmiany dotyczyły likwidacji komórki kontroli wewnętrznej na rzecz wzmocnienia mechanizmów kontroli na wszystkich poziomach struktury

organizacyjnej Kasy Krajowej. Rejestracja zmian Statutu w Krajowym Rejestrze Sądowym została dokonana w dniu 21.09.2021 r., po wcześniejszym zatwierdzeniu zmian Statutu przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W roku 2021 przeprowadzonych zostało 6 z 8 zaplanowanych zgodnie z zatwierdzonym *Planem kontroli wewnętrznej w Kasie Krajowej na 2021 rok* kontroli wewnętrznych. Dwie kontrole wewnętrzne zaplanowane na IV kwartał 2021 r. nie odbyły się w związku z likwidacją komórki kontroli wewnętrznej z dniem 21.09.2021 r. Zidentyfikowane podczas przeprowadzonych kontroli wewnętrznych ryzyka badanych obszarów zostały ocenione jako niskie - potencjalna wysokość szkody w związku z zajściem niepożądanego zjawiska jest niska.

Zgodnie z *Procedurą przekazywania informacji zarządczej w Kasie Krajowej* Kierownik Działu Compliance przekazywał raporty z zakresu compliance na każde planowe posiedzenie Rady Nadzorczej oraz co najmniej raz w miesiącu na posiedzenie Zarządu. W 2021 r. stosowano w Kasie Krajowej Check-list Działu Compliance. Raporty compliance przekazywane bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Kasy Krajowej były opracowywane m.in. z wykorzystaniem Check-listy Działu Compliance. Check-listy obejmowały :

- a) roczny i wieloletni plan compliance;
- a) szkolenia do przeprowadzenia w ramach rocznego planu szkoleń pracowników Kasy Krajowej z obszaru compliance;
- b) zadania do wykonania w ramach regulacji wewnętrznych compliance w Kasie Krajowej, w tym działania mające na celu dostosowanie działalności Kasy Krajowej do regulacji wewnętrznych Kasy Krajowej;
- c) akty prawne dotyczące Kasy Krajowej oraz SKOK, w tym działania mające na celu dostosowanie działalności Kasy Krajowej i SKOK do obowiązujących i zmieniających się przepisów prawa;
- d) rekomendacje nadzorcze dotyczące Kasy Krajowej oraz SKOK, w tym działania mające na celu dostosowanie działalności Kasy Krajowej i SKOK do obowiązujących i zmieniających rekomendacji nadzorczych;
- e) rejestr zgłoszonych incydentów w zakresie ryzyka braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności w Kasie Krajowej Dział Compliance klasyfikuje *en bloc* na dzień 31 grudnia 2021 r. jako ryzyko niskie, z uwagi na stosowane w Kasie Krajowej mechanizmy kontrolne.

Zgodnie z zatwierdzonym *Planem audytu wewnętrznego w Kasie Krajowej na 2021 rok*, do dnia 31 grudnia 2021 r. przeprowadzono 8 z 8 zaplanowanych badań audytowych zapewniających oraz jedno zadanie doradcze. Przeprowadzone audyty wskazują, iż procesy objęte audytem w 2021 r. w Kasie Krajowej funkcjonowały prawidłowo. Poziom dojrzałości siedmiu audytowanych obszarów oceniony został jako zarządzany o niskim poziomie ryzyka, jeden obszar oceniony został jako zdefiniowany o średnim poziomie ryzyka. Raporty z audytów sporządzane były w terminie wskazanym w regulacjach wewnętrznych i przekazywane do audytowanych, Zarządu oraz Rady Nadzorczej Kasy Krajowej.

Zgodnie z *Procedurą przekazywania informacji zarządczej w Kasie Krajowej*, audytor wewnętrzny przekazywał regularnie i terminowo sprawozdania cykliczne dla Zarządu oraz na planowane posiedzenia Rady Nadzorczej.

Dział X. Wyniki finansowe Kasy Krajowej za rok 2021 – realizacja założeń budżetowych

Według danych na koniec 2021 r. Kasa Krajowa wygenerowała zysk brutto w kwocie 72 990,9 tys. zł, wobec planowanego w budżecie na poziomie 10.165,3 tys. zł. Zrealizowany wynik finansowy brutto jest o 62.825,5 tys. zł wyższy niż planowano w budżecie (prezentacja budżetu na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie sprawozdań spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej kasy Oszczędnościowo-Kredytowej).

Na koniec 2021 r. wynik finansowy netto Kasy Krajowej ukształtował się na poziomie 58.853,0 tys. zł, wobec planowanego w budżecie na poziomie 7.895,0 tys. zł. Zrealizowany wynik finansowy netto jest wyższy niż planowano w budżecie, tj. o 50.958,0 tys. zł.

Trzeba zaznaczyć, że wyżej wymienione wyniki finansowe osiągnięto w wyniku uzyskania dodatkowej, nieplanowanej w budżecie dywidendy w kwocie 60 mln zł. Wartość sumy bilansowej Kasy Krajowej w 2021 wzrosła o 241,8 mln zł do poziomu 2,41 mld zł.

Jednym z głównych czynników, poza dodatkową dywidendą, mających wpływ na wynik finansowy były przychody odsetkowe, które osiągnęły poziom 28.357,0 tys. zł i były wyższe od założonych w budżecie o 8.602,0 tys. zł. Wyższe przychody odsetkowe były między innymi konsekwencją wzrostu stóp procentowych na początku IVQ 2021. Koszty odsetkowe osiągnęły poziom 17.093,0 tys. zł i były nieznacznie wyższe od planowanych o 375,8 tys. zł, tj. o 2,25%. Wyższe koszty odsetkowe były wynikiem kwotowań lokat negocjowanych dla kas, oraz zwiększonego oprocentowania wyemitowanych obligacji Kasy Krajowej oraz pożyczki TUW w związku ze wzrostem rynkowych stóp procentowych. W 2021 roku nie zanotowano istotnych zmian salda lokat funduszy własnych i rezerwy płynnej. Niewielkiemu zmniejszeniu o 34,3 mln zł rok do roku uległo saldo lokat inwestycyjnych a saldo lokat negocjowanych wzrosło o 61,2 mln zł. Średnioważony koszt lokat SKOK utrzymał się na poziomie około 0,80% na koniec grudnia 2021 roku.

Na uwagę zasługuje również pozycja „Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych - netto” z uwagi na to, iż osiągnęła ona wartość 5.790,0 tys. zł i była istotnie niższa o prawie 52,0% od zabudżetowanej. Na powyższy wynik wpływ miała sprzedaż 110 mln zł obligacji SP i 40 mln zł Obligacji COVID po niższych niż założono w budżecie cenach. Dodatkowo na wynik ujemny wpływ miała korekta na rynkach akcji technologicznych USA (Nasdaq) i obligacji (bardzo duży spadek cen w IVQ 2021), która miała „przełożenie” na wartość CI FIZ, w których Kasa Krajowa ma ulokowane środki funduszu kredytowo – inwestycyjnego.

Fundusz z aktualizacji wyceny (FAW) obligacji skarbowych oraz obligacji COVID-19 brutto (niezrealizowany wynik) na koniec IVQ 2021 wyniósł 5.790,0 tys. zł i uległ obniżeniu z uwagi na spadek cen ww. obligacji. Są to środki, które stanowią rezerwę, i mogą zostać wykorzystane w celu wsparcia realizacji budżetu. Dodatkowo, biorąc pod uwagę gwałtowny spadek cen ww. obligacji zmieniono klasyfikację 120 mln obligacji Skarbu Państwa i 345 mln obligacji COVID z dostępnych „do sprzedaży” na „utrzymywane do terminu wymagalności”. Takie działanie pozwoliło na zneutralizowanie ryzyka znacznego spadku funduszy własnych w wyniku spadku wartości FAW, który pozostawał w tendencji spadkowej z uwagi na spadki cen obligacji.

Celem działań inwestycyjnych Kasy Krajowej w 2021 r. było budowanie wyniku odsetkowego, liczonego łącznie z wynikiem z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych netto, przy założeniu dostosowywania struktury aktywów i pasywów finansowych do aktualnego poziomu stóp procentowych i sytuacji na rynkach finansowych. Kasa Krajowa w swojej polityce inwestycyjnej uwzględniała ryzyko zmian stóp procentowych, będących np. efektem nieoczekiwanych zdarzeń w otoczeniu gospodarczym i politycznym. Dużym problemem, z jakim Kasa Krajowa musiała się mierzyć w okresie sprawozdawczym, to spadek cen obligacji Skarbu Państwa i obligacji COVID w wyniku zaostrzenia polityki monetarnej Rady Polityki Pieniężnej (trzykrotna podwyżka stóp procentowych w ostatnim kwartale 2021r.) .

Najważniejsze działania, które zmierzały do dostosowania i optymalizacji portfela aktywów finansowych, to:

- utrzymanie portfela obligacji skarbowych, przy jednoczesnej zmianie ich struktury, biorąc pod uwagę zmiany stóp procentowych;
- utrzymanie obligacji komercyjnych, przy jednoczesnym szukaniu dobrej okazji do redukcji portfela CI FIZ;
- znalezienie atrakcyjnej alternatywy inwestycyjnej dla zapadających kwietniu 2022 roku obligacji SP – łączna kwota 120 mln zł.
- obserwowanie rynku lokat i rachunków bankowych z uwagi na rosnące oprocentowanie tej klasy aktywów.

Po stronie pasywnej, tj. depozytów kas, głównym celem będzie utrzymanie oraz stopniowa odbudowa salda depozytów kas, ze szczególnym uwzględnieniem lokat stanowiących fundusz kredytowo-inwestycyjny tj. wszystkich lokat poza lokatami rezerwy płynnej.

Zaznaczyć też należy, że istotnie, o blisko 2 mln zł w porównaniu z założeniami w budżecie, obniżono koszty działania. Niższe koszty działania dotyczą przede wszystkim kosztów usług obcych w związku z niezrealizowanymi projektami inwestycyjnymi oraz oszczędnościami w zakresie usług doradczych.

Wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 2,9 mln zł i był wyższy od zabudżetowanego o 608,4 tys. zł. Na ten wynik składały się transakcje przelewowe, kartowe oraz zapytania do Biura Informacji Kredytowej. Wyższy wynik z tytułu prowizji i opłat wynikał przede wszystkim ze złożenia większej liczby zapytań do BIK oraz rozliczeń w związku z działalnością w zakresie wydawania i obsługi kart płatniczych dla członków SKOK.

Dział XI. Przewidywane warunki realizacji wyniku finansowego w roku 2022.

Przewiduje się, że na osiągnięcie przez Kasę Krajową zaplanowanego wyniku finansowego w roku 2022 roku, będą miały wpływ następujące czynniki wewnętrzne oraz zewnętrzne, które uwzględniono w procesie przygotowania budżetu:

1. dalsze wzrosty stóp procentowych.
2. Wzrost rentowności rynku skarbowych papierów wartościowych w ślad za wzrostem stóp procentowych, które stanowią największą pozycję aktywów Kasy Krajowej i generują największą część przychodów z inwestycji finansowych,
3. Prowadzenie polityki inwestycyjnej, mającej na celu wybór najbardziej optymalnych instrumentów dostępnych na rynku, w granicach określonych przez przepisy art. 38, 55 ust. 3 i 56 ustawy o skok, dzięki której możliwe będzie osiągnięcie optymalnej stopy zwrotu przy akceptowalnym poziomie ryzyka,
4. Ustabilizowanie się sytuacji kas, w tym w szczególności zatrzymanie spadku sumy bilansowej sektora kas i poprawa wyników finansowych uzyskiwanych przez kasy,
5. Wzrost akcji depozytowej SKOK skutkujący pośrednim wzrostem pasywów Kasy Krajowej;
6. Ograniczenie i monitorowanie wysokości ponoszonych kosztów, w szczególności związanych z realizacją nowych przedsięwzięć biznesowych.

Na potencjalne zmniejszenie wyniku mogą wpływać takie okoliczności, jak:

1. Wysoki poziom inflacji,
2. Konflikt zbrojny na Ukrainie,
3. Kolejne fale epidemii COVID -19 wpływające w skali globalnej na wiele gałęzi gospodarki światowej,
4. Wpływ wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie zwrotu części prowizji kredytowych od przedterminowo spłaconych kredytów,
5. Niestabilność rynków finansowych (krajowych i globalnych) w obliczu konfliktu zbrojnego i pandemii koronawirusa,
6. Wzrost poziomu ryzyka operacyjnego instrumentów inwestycyjnych w związku z niepewnością sytuacji makroekonomicznej gospodarki polskiej i globalnej,
7. Ryzyka polityczne (zmiana fundamentów polityki nowego prezydenta USA, wpływ Chin na gospodarkę światową, ryzyko trwałego pominięcia Europy jako istotnego partnera handlowego dla USA i Chin),
8. Kształtowanie polityki pieniężnej przez Radę Polityki Pieniężnej.
9. Wzrost wysokości deficytu budżetowego,
10. Wystąpienie osłabienia złotego,
11. Ostateczny zakres zmian podatkowych, które mają zostać wprowadzone w ramach Polskiego Ładu, a przez to ich wpływ na kształtowanie się dynamiki konsumpcji i płac,
12. Nadpłynność sektora finansowego i obniżenie stawek kwotowania depozytów dla klientów instytucjonalnych do poziomu nieakceptowalnego przez Kasę Krajową,
13. Pogorszenie kondycji finansowej gospodarstw domowych w związku z wysokim poziomem inflacji,
14. Wzrost należności przeterminowanych w całym sektorze instytucji kredytowych, co znajdzie odzwierciedlenie w sytuacji SKOK, a tym samym Kasy Krajowej,
15. Konkurencja ze strony pozostałych podmiotów rynku usług finansowych w związku z wdrożeniem Dyrektywy PSD2,
16. Ryzyko konieczności zawiązania odpisów aktualizujących na pomoc udzieloną ze środków pochodzących z pożyczki Saltus TUV lub obligacji wyemitowanych przez Kasę Krajową,
17. Niekorzystne rozstrzygnięcia sporów sądowych.

Dział XII. Ocena realizacji *Kierunków działalności i zasady rozwoju Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej na lata 2020-2022.*

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej w dniu 3 grudnia 2019 r. przyjęło Kierunki działalności i zasady rozwoju Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej na lata 2020-2022, zakreślając trzy zasadnicze cele dla Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej:

1. Podniesienie konkurencyjności usług świadczonych przez Kasy przy jednoczesnym zachowaniu ich zakresu i charakteru - Kasy powinny nadal być podmiotami dostarczającymi prostych i czytelnych dla odbiorcy usług finansowych, zaspokajających jego podstawowe potrzeby finansowe.
2. Rewitalizacja idei SKOK dla przypomnienia i spopularyzowania sposobu podejścia do świadczenia usług finansowych typowego dla unii kredytowych na całym świecie - nie dla zysku, nie dla filantropii lecz dla dobra wspólnego. Afirmacja spółdzielczego charakteru działalności.
3. Poprzez dążenie do zmiany ustawy o skok, zredefiniowanie funkcji Kasy Krajowej, aby lepiej i pełniej wpisująca się w realizację oczekiwań adresowanych do niej przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe oraz w szerszym zakresie była zdolna do stabilnego finansowania realizacji swoich zadań.

Rok 2021 był drugim rokiem realizacji celów opisanych w *Kierunkach działalności i zasadach rozwoju Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej na lata 2020-2022*. W ramach realizacji planu przewidziano przeprowadzanie cyklicznych konferencji w formule „Forum Produktowego SKOK”. W 2021 roku zorganizowano 3 spotkania, na których przekazywano informacje dotyczące bieżącej sytuacji sektora SKOK w obszarze transakcyjnym, prezentowano informacje o planach i projektach podejmowanych w celu poszerzenia i rozwijania oferty usług świadczonych przez SKOKi. Na każde Forum zapraszano również firmy i instytucje współpracujące z systemem SKOK lub zainteresowane nawiązaniem współpracy. Forum Produktowe już na stałe zagościło w kalendarzach SKOK jako miejsce wymiany informacji, myśli i poglądów SKOK jak i podmiotów wchodzących w skład sektora SKOK.

W ramach realizacji celu nr 1 wdrożono usługę Google Pay, wprowadzono do oferty Kas nową ekologiczną kartę wielowalutową oraz szereg rozwiązań takich jak zmiana struktury limitów płatniczych na kartach, Visa Account Updater, 3D Secure v. 2.2 zwiększających możliwości kart płatniczych. Rozpoczęto prace związane z wdrożeniem w systemach internetowych możliwości składania wniosków o świadczenia 500+, 300+ oraz Dobry Start. Rozpoczęto prace związane z wdrożeniem usługi przelewów natychmiastowych Express Elixir oraz Visa Mobile. W ramach celu 2 Kasa Krajowa m.in. prowadzi wspólnie z WOCCU Centrum Regionalne Unii Kredytowych. Jest to inicjatywa, w ramach której realizowane są inicjatywy ukierunkowane na wymianę wiedzy i doświadczeń,

popularyzację idei spółdzielczości finansowej oraz poszukiwanie najlepszych rozwiązań regulacyjnych i legislacyjnych dla systemów unii kredytowych z naszego regionu. Jedną z aktywności realizowanych w ramach centrum jest program World Council's Young Credit Union Professionals (WYCUP). Program WYCUP rozpoczął się w 2001 roku jako program stypendialny, którego celem było podkreślenie i wsparcie głosu młodych profesjonalistów w międzynarodowym ruchu unii kredytowych. Od 2001 roku Kasa Krajowa co roku organizuje konkurs dla młodych profesjonalistów z polskich unii kredytowych (SKOK). Młodzi profesjonalści prezentują projekty, które zrealizowali dla SKOK. Najlepsze projekty są wybierane, a zwycięzcy biorą udział w Konferencji Światowej Rady Unii Kredytowych (WOCCU). Ponadto młodzi profesjonalności SKOK biorą aktywny udział w rozwoju SKOK. Uczestniczą pracach rozwoju produktów finansowych oraz budowania więzi z lokalnymi społecznościami. W 2021 r. w trakcie corocznej konferencji Kasy Krajowej młodzi profesjonalści ruchu SKOK mogli dzielić się swoimi doświadczeniami w ramach osobnego panelu poświęconego programowi WYCUP. Niezależnie od aktywności młodych profesjonalistów na poziomie krajowym, samych SKOK oraz lokalnych społeczności, w ramach których działają, brali oni udział w spotkaniach roboczych grupy WYCUP przy WOCCU. Drugim ważnym projektem prowadzonym w ramach Centrum Regionalnego jest Global Women's Leadership Network (GWLN). 20 października 2020 r Polska stała się 28 krajem, który dołączył do tego Programu. Inicjatywa GWLN zrzesza miliony ludzi na całym świecie. W program zaangażowani są pracownicy Kas, Kasy Krajowej oraz innych spółek sektora SKOK. Ich grono stale się powiększa. Tematy, którymi w pierwszej kolejności zajęło się GWLN w Polsce to szeroko rozumiana profilaktyka zdrowotna – niezwykle ważna w dobie pandemii, gdyż, nie tylko problemy finansowe są w polu zainteresowań osób związanych z sektorem spółdzielczych kas (np. projekt poświęcony zdrowiu psychicznemu). Inne podjęte działania ukierunkowane są na pomoc potrzebującym (np. Fundacja – Pomorskie Hospicjum dla Dzieci) oraz edukację finansową. SKOKi, Kasa Krajowa oraz instytucje z systemu SKOK wspierały, wspierają i będą wspierać takie inicjatywy. Również w ramach realizacji celu 2 Kasa Krajowa zawarła w dniu 4 sierpnia 2020 r. porozumienie o Współpracy z jedną z najbardziej dynamicznie rozwijających się unii kredytowych na świecie, brazylijską SICREDI i w roku 2021 odbył się szereg zdalnych spotkań między Kasą Krajową a SICREDI. Inicjatywa uzyskała także wsparcie Jego Ekscelencji polskiego ambasadora w Brazylii. Przedmiotem współpracy są zarówno produkty finansowe jak i rozwiązania technologiczne a także innowacyjne rozwiązania mobilne. Strony wymieniają się także doświadczeniami w zakresie umacniania i rozwijania więzi łączących lokalne społeczności w obu krajach z zasadami, które wśród nich działają. Sygnatariuszem porozumienia jest również WOCCU, organizacja zrzeszająca unie kredytowe z całego świata. W wyniku tych działań doszło także do nawiązania bezpośredniej współpracy między SKOK im. Chmielewskiego z Lublina a brazylijską SICREDI Centro Sul.

W ramach trwających prac nad rządowym projektem ustawy *o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku*, Kasa Krajowa zgłosiła pakiet propozycji legislacyjnych, mających na celu zdefiniowanie funkcji Kasy Krajowej tak, aby lepiej i pełniej wpisowała się ona w realizację oczekiwań adresowanych do niej przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz w szerszym zakresie była zdolna do stabilnego finansowania realizacji swoich zadań.

Wśród tej grupy poprawek znalazły się następujące propozycje:

- wprowadzenie możliwości udzielania Kasie Krajowej przez Narodowy Bank Polski kredytu refinansowego, **jaki z mocy przepisu art. 42 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim dostępny jest obecnie dla banków;**

- dopuszczenie Kasy Krajowej do uczestnictwa w alternatywnym systemie obrotu (TBSP Poland);

- wprowadzenie możliwości świadczenia przez Kasę Krajową usług także dla podmiotów innych niż kasy (krajowych instytucji płatniczych, krajowych instytucji pieniądza elektronicznego, małych instytucji płatniczych oraz biur usług płatniczych);

- wprowadzenie obowiązku zawarcia umowy, pomiędzy Kasą Krajową a kasą, określającej warunki udzielania wsparcia finansowego, mającego na celu zapewnienie stabilności finansowej tej kasy;

- określenie na nowo zasad inwestowania środków finansowych pozostających w dyspozycji Kasy Krajowej: wprowadzenie możliwości inwestowania wolnych środków także w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych oraz wskazanie, że łączna kwota lokat w jednym banku, wartość jednostek uczestnictwa lub nabytego papieru wartościowego wyemitowanego przez tę samą kategorię emitentów, a w przypadku papierów wartościowych emitowanych przez banki – wartość papieru wartościowego wyemitowanego przez jeden bank nie może przekraczać 8% aktywów Kasy Krajowej; powyższego ograniczenia, zgodnie z przedłożoną propozycją nie stosowałoby się do papierów wartościowych, emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski;

- utworzenie w Kasie Krajowej Funduszu Wsparcia Edukacji i Promocji.

Należy także wskazać, że wśród pozostałych poprawek, zgłoszonych przez Kasę Krajową, znalazła się m.in. propozycja wprowadzająca możliwość posługiwania się przez kasę oznaczeniem „Unia Kredytowa”. Założeniem

tej zmiany jest odświeżenie wizerunku całego sektora spółdzielczych kas w celu repozycjonowania świadczonych usług.

Dział XIII. Raport dotyczący ryzyka.

W 2021r. odbyły się dwa spotkania Komitetu ds. Ryzyka w Kasie Krajowej. Do głównych zadań Komitetu należy ocena ryzyk, na które narażona jest Kasa Krajowa, przedstawianie wniosków oraz wydawanie rekomendacji Zarządowi Kasy Krajowej, w związku z dokonaną oceną. W ramach prac tego Komitetu dokonywana jest także ocena klasyfikacji danego ryzyka pod względem jego istotności. Ponadto do zadań Komitetu należy: wspieranie Inspektora ds. zarządzania ryzykiem w pracach dotyczących polityki, procedur i instrukcji w zakresie zarządzania ryzykiem oraz inicjowanie działań w zakresie identyfikacji, pomiaru, oceny i monitorowania ryzyka. W roku 2022 planowane jest dalsze doskonalenie systemu zarządzania ryzykiem w Kasie Krajowej.

Zidentyfikowano poniższe ryzyka w działalności Kasy Krajowej:

1. **Ryzyko utraty reputacji.** Ryzyko utraty reputacji definiowane jest jako ryzyko związane z negatywnym odbiorem wizerunku Kasy Krajowej przez klientów, kontrahentów, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną. W przypadku działalności Kasy Krajowej z uwagi na specyfikę jej konstrukcji, ryzyko reputacji materializuje się głównie w przypadku negatywnych publikacji na temat spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, co także skutkuje negatywnym wizerunkiem zarówno Kasy Krajowej jak i całego sektora SKOK. Celem ograniczenia ryzyka, prowadzony jest bieżący monitoring publikacji prasowych dotyczących Kasy Krajowej oraz SKOK, a także sytuacji w kasach. W Kasie Krajowej funkcjonuje stanowisko Rzecznika Prasowego, którego celem jest m.in. prezentowanie stanowiska Kasy Krajowej dotyczących sytuacji Kasy Krajowej oraz SKOK, udzielanie odpowiedzi na zapytania kierowane od mediów, przygotowywanie materiałów i informacji do publikacji.
1. **Ryzyko operacyjne.** Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest bieżące utrzymywanie poziomu ryzyka operacyjnego na dopuszczalnym poziomie, niezagrażającym prowadzonej działalności Kasy Krajowej. Kasa Krajowa posiada odpowiednie procedury oraz Centrum Zapasowe umożliwiające kontynuację prowadzonej działalności w kluczowych obszarach związanych z prowadzeniem rozliczeń członków SKOK oraz składaniem zapytań kredytowych. W Kasie Krajowej zostały także wdrożone plany awaryjne służące przeciwdziałaniu i minimalizowaniu negatywnych skutków nieoczekiwanych zdarzeń, w tym ataków wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą zaszkodzić funkcjonowaniu organizacji. W ramach procedury, przeprowadzono test planu ciągłości działania w Kasie Krajowej. Opracowano raport z analizy ryzyka operacyjnego, bezpieczeństwa informacji i plan postępowania z ryzykiem w Kasie Krajowej. W ramach ryzyka operacyjnego Kasa Krajowa identyfikuje następujące istotne ryzyka: ryzyko technologiczne i techniczne, ryzyko prawne, ryzyko prania pieniędzy, ryzyko bezpieczeństwa oraz ryzyko zdarzeń zewnętrznych (ciągłości działania).
2. **Ryzyko płynności.** Celem zarządzania ryzykiem płynności jest ograniczanie ryzyka nie wywiązania się Kasy Krajowej z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych. Głównymi metodami zarządzania ryzykiem płynności są między innymi: codzienne, bieżące monitorowanie pozycji płynności finansowej Kasy Krajowej, rejestrowanie z jednej strony kwot i terminów zapadalności aktywów oraz kwot i terminów wymagalności pasywów. Z zestawienia pozycji aktywów i pasywów powstaje mapa płynności, pokazująca saldo przepływów pieniężnych w bieżącym dniu oraz w kolejnych dniach w przyszłości.
3. **Ryzyko kredytowe.** Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizowanie ryzyka wystąpienia potencjalnej straty związanej z nieoczekiwanym niewykonaniem zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. W ramach ryzyka kredytowego Kasa Krajowa identyfikuje następujące ryzyka: ryzyko portfela kredytów standardowych, portfela papierów dłużnych oraz portfela depozytów. Głównymi metodami zarządzania ryzykiem kredytowym są:
 - rozdzielenie funkcji analitycznych od decyzyjnych;
 - badanie zdolności dłużników do wywiązania się zobowiązań;
 - wymóg ustanawiania adekwatnych zabezpieczeń;
 - określenie poziomów decyzyjnych w przypadku inwestycji finansowych;
 - wyznaczanie limitów inwestycyjnych;
 - systematyczne monitorowanie spłat zobowiązań.
4. **Ryzyko cen instrumentów.** Celem zarządzania ryzykiem cen instrumentów jest ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany cen instrumentów finansowych. Głównymi czynnikami wpływającymi na występowanie ryzyka cen instrumentów są:
 - sytuacja makroekonomiczna;
 - poziomy stóp procentowych w Polsce i na świecie;
 - poziomy stawek rynkowych jak np. WIBID, WIBOR;

- sytuacja płynnościowa sektora bankowego w Polsce;
- podaż i popyt na rynkach giełdowym, papierów wartościowych, itp.

Główne metody zarządzania i ograniczania ryzyka cen instrumentów polegają na odpowiednim doborze portfela instrumentów finansowych i odpowiednim kształtowaniu struktury aktywów i pasywów.

5. **Ryzyko stopy procentowej.** Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany stóp procentowych. W ramach ryzyka stopy procentowej, Kasa Krajowa identyfikuje następujące ryzyka: ryzyko bazowe, ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko opcji klienta.

Głównymi metodami zarządzania ryzykiem stopy procentowej są między innymi:

- polityka cenowa Zarządu Kasy Krajowej w zakresie oprocentowania depozytów i kredytów dla SKOK;
- powiązanie stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, mających jednocześnie te same okresy przeszacowania;
- dopasowanie wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych.

W okresie sprawozdawczym, w ramach cyklicznego przeglądu, dokonano aktualizacji wewnętrznych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem w Kasie Krajowej.

Dział XIV. Rezerwy tworzone na sprawy sądowe oraz odpisy aktualizujące.

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 283.699.103.77 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;

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;
- 4) 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 PR11/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 zawiłość i wysoki stopień skomplikowania spraw, niepewność, co do ich rozstrzygnięć w I i II instancji, a także z uwagi na stosowaną zasadę ostrożnej wyceny spraw sądowych – postanowił o utworzeniu rezerwy w wyższej wysokości, ustalając ją na poziomie 7.915.144,13 zł.

Dział XV. Ciała statutowe Kasy Krajowej.

Rozdział 1. Zarząd Kasy Krajowej.

Organem zarządzającym Kasy Krajowej, zgodnie z art. 47 pkt 3 w zw. z art. 50 ustawy o skok oraz § 35 Statutu, jest Zarząd Kasy Krajowej, który w okresie sprawozdawczym pełnił swoją funkcję w następującym składzie:

1. Pan Rafał Matusiak – Prezes Zarządu Kasy Krajowej,
2. Pani Małgorzata Gatz – Wiceprezes Zarządu Kasy Krajowej;
3. Pan Maciej Ruczyński – Wiceprezes Zarządu Kasy Krajowej.

Rozdział 2. Rada Nadzorcza Kasy Krajowej.

W strukturze Kasy Krajowej funkcję organu nadzoru pełni, zgodnie z art. 47 pkt 2 w zw. z art. 49 ust. 1 ustawy o skok oraz § 27 Statutu, Rada Nadzorcza, która w okresie sprawozdawczym działała w następującym składzie:

1. Pan Grzegorz Buczkowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej Kasy Krajowej,
2. Pan Lech Lamenta – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Kasy Krajowej,
3. Pan Dominik Bierecki – Sekretarz Rady Nadzorczej Kasy Krajowej,
4. Pan Bogdan Biś – Członek Rady Nadzorczej Kasy Krajowej,
5. Pan Andrzej Gałązkiewicz – Członek Rady Nadzorczej Kasy Krajowej,
6. Pan Janusz Ossowski – Członek Rady Nadzorczej Kasy Krajowej,
7. Pan Mirosław Pawełczyk – Członek Rady Nadzorczej Kasy Krajowej.

Rozdział 3. Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej.

W okresie sprawozdawczym, Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej, jej najwyższy organ, obradowało w dniu 25 czerwca 2021 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kasy Krajowej przyjęło między innymi sprawozdanie finansowe Kasy Krajowej za rok 2020 i udzieliło absolutorium członkom Zarządu Kasy Krajowej.

Rozdział 4. Komisja Funduszu Stabilizacyjnego Kasy Krajowej.

Ciałem opiniodawczym Zarządu, statuowanym w § 44 ust. 1 Statutu, jest Komisja Funduszu Stabilizacyjnego.

W okresie sprawozdawczym (do dnia 11 października 2021 r.) skład Komisji Funduszu Stabilizacyjnego kształtował się następująco:

1. Pan Bogumił Krzyszcak – Przewodniczący Komisji,
2. Pan Andrzej Sosnowski – Wiceprzewodniczący Komisji,
3. Pan Krzysztof Kwiatek – Sekretarz Komisji,
4. Pani Anna Fomin – Członek Komisji,
5. Pan Marek Bąk – Członek Komisji,
6. Pan Joachim Nowak – Członek Komisji,
7. Pan Franciszek Barakowski – Członek Komisji.

Następnie, od dnia 11 października 2021 r., między innymi na podstawie uchwał nr 4-9 Rady Nadzorczej podjętych na posiedzeniu w dniu 24 sierpnia 2021 r., skład Komisji Funduszu Stabilizacyjnego kształtował się następująco:

1. Pan Bogumił Krzyszcak – Przewodniczący Komisji,
2. Pan Andrzej Sosnowski – Wiceprzewodniczący Komisji,

3. Pan Krzysztof Kwiatek – Sekretarz Komisji,
4. Pan Krzysztof Grabowski – Członek Komisji,
5. Pan Zbigniew Grzesiak – Członek Komisji,
6. Pan Joachim Nowak – Członek Komisji (powołany 17 grudnia 2020 r.),
7. Pan Franciszek Barakowski – Członek Komisji.

Dział XVI. Zdarzenia istotne, które nastąpiły po zakończeniu roku obrotowego.

Ze zdarzeń istotnych, które nastąpiły po zakończeniu roku obrotowego należy wskazać:

1. Sprawy sądowe opisane w niniejszym Sprawozdaniu;
2. Konflikt zbrojny na Ukrainie, który może powodować niestabilność na rynkach finansowych, wzrost cen surowców i produktów rolnych co może przełożyć się na wyższe niż prognozowano pod koniec 2021 roku poziomy inflacji i stóp procentowych.

Dział XVII. Podsumowanie.

Zarząd Kasy Krajowej stwierdza, że cele i zamierzenia Kasy Krajowej w roku 2021 zostały zrealizowane. Kasa Krajowa posiada pełną zdolność do regulowania swoich zobowiązań, a prawdopodobieństwo ziszczenia się zagrożeń dla niezakłóconego kontynuowania działalności, wskazanych we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego, jest ograniczone i niewielkie. Równocześnie Zarząd wskazuje, iż wszelkie wnioski z ostatnio przeprowadzonej lustracji pełnej Kasy Krajowej zostały zrealizowane.

Członkom Rady Nadzorczej, Komisji Funduszu Stabilizacyjnego, Komisji Planowania Strategicznego oraz członkom Zarządów i Rad Nadzorczych wszystkich spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz pozostałych instytucji działających w ramach struktury SKOK, a także pracownikom Kasy Krajowej, Zarząd Kasy Krajowej składa szczególne podziękowania za dotychczasową współpracę i wytrwałość.

Sopot, dnia 8 czerwca 2022 r.