

**Zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym,
o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, dla innych
jednostek niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji.**

Sopot, dnia 26 maja 2023 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Część 1a

1. Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

Zakres zmian wartości początkowej wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

N a z w a	Stan na 01.01.2022	Aktualizacja	Przychody - przyjęcie z inwestycji	Przychody -zakup bezpośredni	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2022
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	8 898 046,08	-	-	515 157,91	-	36 535,49	9 376 668,50
1. Inne wartości niematerialne i prawne	8 898 046,08	-	-	515 157,91	-	36 535,49	9 376 668,50
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	10 482 093,32	-	-	12 142 206,64	-	8 650 795,92	13 973 504,04
1. Środki trwałe	10 456 524,08	-	-	1 783 240,89	-	2 253 920,93	9 985 844,04
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 750 912,84	-	-	-	-	-	1 750 912,84
c) urządzenia techniczne i maszyny	7 927 481,71	-	-	1 777 565,87	-	2 228 427,98	7 476 619,60
d) środki transportu	361 236,72	-	-	-	-	-	361 236,72
e) inne środki trwałe	416 892,81	-	-	5 675,02	-	25 492,95	397 074,88
2. Środki trwałe w budowie	25 569,24	-	-	10 358 965,75	-	6 396 874,99	3 987 660,00
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	19 380 139,40	-	-	12 657 364,55	-	8 687 331,41	23 350 172,54

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Zakres zmian wartości umorzenia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

N a z w a	Stan na 01.01.2022	Aktualiza cja	Amortyzacja za rok 2022	Przychody - przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2022	Wartość składników netto
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	6 616 196,84	-	613 771,18	-	36 535,49	7 193 432,53	2 183 235,97
1. Inne wartości niematerialne i prawne	6 616 196,84	-	613 771,18	-	36 535,49	7 193 432,53	2 183 235,97
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	9 145 919,18	-	629 826,80	-	2 187 786,78	7 587 959,20	2 397 884,84
1. Środki trwałe	9 145 919,18	-	629 826,80	-	2 187 786,78	7 587 959,20	2 397 884,84
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 740 157,79	-	1 595,59	-	-	1 741 753,38	9 159,46
c) urządzenia techniczne i maszyny	6 859 630,80	-	506 165,44	-	2 162 293,83	5 203 502,41	2 273 117,19
d) środki transportu	137 577,92	-	119 208,11	-	-	256 786,03	104 450,69
e) inne środki trwałe	408 552,67	-	2 857,66	-	25 492,95	385 917,38	11 157,50
Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	15 762 116,02	-	1 243 597,98	-	2 224 322,27	14 781 391,73	4 581 120,81

Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek) 2022- w wartości bilansowej

Lp.	Wyszczególnienie	Udziały	Obligacje w jednostkach, w których posiada zaangażowanie w kapitale	Udzielone pożyczki i kredyty	Inne papiery wartościowe	Razem
1.	Wartość na początek okresu	524 249 792,00	82 101 506,48	1 204 335,20	946 394 436,56	1 553 950 070,24
	Zwiększenia, w tym:	157 256 185,69	6 194 265,44	1 200,01	243 010 145,94	406 491 797,08
a)	– nabycie	63 337 900,00	0,00	0,00	204 686 498,90	268 024 398,90
	– zamiana źródła	71 737 993,69	0,00	0,00	0,00	71 737 993,69
	– udzielenie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– rolowanie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– aktualizacja wartości	0,00	0,00	1 200,01	0,00	1 200,01
	- korekta umorzonych udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– rozwiązane odpisy aktualizujące	11 249 492,00	0,00	0,00	0,00	11 249 492,00
	– wycena	0,00	6 194 265,44	0,00	38 323 647,04	44 517 912,48
	– przeniesienie udziałów na inną kasę	10 930 800,00	0,00	0,00	0,00	10 930 800,00
	Zmniejszenia, w tym:	102 856 912,85	0,00	4,84	284 909 262,68	387 766 180,37
	– sprzedaż/spłata	712 082,07	0,00	0,00	129 007 691,56	129 719 773,63
	– umorzenie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– spłata w wyniku kompensaty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– zamiana źródła	71 737 993,69	0,00	0,00	0,00	71 737 993,69
	– korekta naliczonych odsetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– umorzenie udziałów i wkładów	10 926 476,60	0,00	0,00	0,00	10 926 476,60
b)	– aktualizacja wartości i odpis	8 549 560,49	0,00	0,00	0,00	8 549 560,49
	- przejęcie udziałów i wkładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wartość z wyceny- (kredyty scn)	0,00	0,00	4,84	55 367 369,40	55 367 374,24
	– przekwalifikowanie kapitału na krótkoterm.	0,00	0,00	0,00	100 534 201,72	100 534 201,72
	– przekwalifikowanie odsetek od kredytu długoterminowego na krótkoterminowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– przeniesienie udziałów na inną kasę	10 930 800,00	0,00	0,00	0,00	10 930 800,00
2.	Wartość na koniec okresu	578 649 064,84	88 295 771,92	1 205 530,37	904 495 319,82	1 572 645 686,95

2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych.

Kredyty stabilizacyjne łączne odpisy aktualizujące:	0,00 zł
Odsetki od kredytów stabilizacyjnych:	0,00 zł
Udziały nadobowiązkowe łączne odpisy aktualizujące:	8 549.560,49 zł
Udziały obowiązkowe i wkłady odpisy aktualizujące:	0,00 zł

3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10.

Nie dotyczy.

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.

Nie dotyczy

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

Kasa Krajowa użytkuje majątek niebędący jej własnością, a mianowicie na podstawie umów najmu korzystała z pomieszczeń biurowych – centrala w Sopocie, centrum zapasowe w Gdyni, biuro w Katowicach. Kasa Krajowa nie dysponuje wiedzą o wartości tych aktywów.

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

Opis w części 1b poniżej.

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

Odpisy aktualizujące z tytułu:	Stan na 01.01.2022 r.	Zwiększenia	Wykorzystane	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2022 r.
składek	5 532 922,77	146 765,30	0,00	154 446,54	5 525 241,53
faktur i innych rozrachunków	63 285,82	1 230,00	0,00	0,00	64 515,82
not odsetkowych	498,46	0,00	0,00	0,00	498,46
umów kartowych	354,28	0,00	0,00	0,00	354,28
umów przelewowych	14 823,85	0,00	0,00	256,31	14 567,54
Razem odpisy aktualizujące	5 611 885,18	147 995,30	0,00	154 702,85	5 605 177,63

8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych.

Lp.	Nazwa podmiotu	Tytuł	Ilość posiadanych udziałów na 31.12.2022 r.	Wartość 1-go Udziału (zł)	Wartość Udziałów(zł)	Udział % w funduszu podst.
1.	SKOK "im. F. Stefczyka" (065)	Udział	6 236	100	623 600,00	22,31%
2.	SKOK "im. Z. Chmielewskiego" (061)	Udział	5 112	100	511 200,00	18,29%
3.	SKOK "im. Unii Lubelskiej" (042)	Udział	4 555	100	455 500,00	16,30%
4.	SKOK "Centrum" (115)	Udział	4 018	100	401 800,00	14,37%
5.	SKOK im. St. Adamskiego (11)	Udział	2 001	100	200 100,00	7,16%
6.	SKOK Energia "Kozienice" (003)	Udział	1 563	100	156 300,00	5,59%
7.	SKOK "Śląsk" (048)	Udział	1 245	100	124 500,00	4,45%
8.	SKOK "Szopienice" (089)	Udział	1 206	100	120 600,00	4,31%
9.	SKOK Ziemi Rybnickiej (37)	Udział	1 004	100	100 400,00	3,59%
10.	SKOK "Krakowska" (079)	Udział	502	100	50 200,00	1,80%
11.	SKOK "Wielkopolska" (097)	Udział	194	100	19 400,00	0,69%
12.	SKOK "Wybrzeże" (026)	Udział	156	100	15 600,00	0,56%
13.	SKOK "Nike" (211)	Udział	88	100	8 800,00	0,31%
14.	SKOK "Zachodniopomorska" (144)	Udział	16	100	1 600,00	0,06%
15.	SKOK "Polska" (057)	Udział	13	100	1 300,00	0,05%
16.	Pozostałe 15 SKOK-i	Udział	43	100	4 300,00	0,16%
	RAZEM		27 952	100	2 795 200,00	100,00%

9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów zapasowych i rezerwowych.

Jednostka jest obowiązana do sporządzenia zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym spółdzielnia sporządziła jako osobny element sprawozdania finansowego.

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

Osiągnięty w 2022 r. zysk netto w kwocie 6.427.006,85 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności, w części nie większej niż 10% tej nadwyżki bilansowej za ten rok, czyli

kwotę 642.700,00 zł – za zgodą Walnego Zgromadzenia – przeznaczyć na fundusz zasobowy, zgodnie z art. 55 ust. 1b ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, a pozostałą część nadwyżki bilansowej w kwocie 5.784.306,85 zł proponuje przeznaczyć na fundusz stabilizacyjny, zgodnie z art. 57 ust. 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych.

11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym.

REZERWY	Stan na 31.12.2021 r.	Zwiększenia	Reklasyfikacje	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2022 r.
1. Nagrody jubileuszowe	1 714 430,53	433 685,63	0,00	0,00	0,00	2 148 116,16
2. Świadczenia emerytalne	144 534,34	20 503,35	0,00	0,00	0,00	165 037,69
Łącznie (1+2)	1 858 964,87	0,00	0,00	0,00	0,00	2 313 153,85
3. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	5 769 429,00	0,00	0,00	0,00	1 329 817,56	4 439 611,44
4. Rezerwy na sprawy sądowe	7 915 144,13	184 205,82	0,00	1 105 574,44	184 205,82	6 809 569,69
5. Rezerwy na niewykorzystane urlopy	518 777,46	61 830,19	0,00	0,00	0,00	580 607,65
6. Pozostałe rezerwy	3 014 201,38	135 792,00	0,00	793 290,48	1 947 178,07	409 524,83
Razem rezerwy na zobowiązania	19 076 516,84	381 828,01	0,00	1 898 864,92	3 461 201,45	14 552 467,46

Pozycja 6 „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2022 r. obejmuje rezerwy na wynagrodzenia, badanie sprawozdania finansowego.

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

	Struktura wymagalności zobowiązań	STAN NA 31.12.2022
1.	Zobowiązania z terminem do 1 roku	6 046 273,96
	odsetki od pożyczki TUW	6 046 273,96
2.	Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 2 lat	212 869 789,29
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	122 869 789,29
	pożyczka TUW	90 000 000,00
3.	Zobowiązania z terminem powyżej 2 lat do 5 lat	110 902 963,03
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	110 902 963,03
4.	Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat	320 345 927,13
	obligacje własne serii B i C + odsetki	86 956 017,48
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	233 389 909,65
5.	Razem	650 164 953,41

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

Rodzaj zabezpieczenia	Stan na 01.01.2022 r.		Stan na 31.12.2022 r.	
	Kwota kredytu	Kwota zabezpieczenia	Kwota kredytu	Kwota Zabezpieczenia
Zabezpieczenie wiarytelności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*	0,00	81.235,04	0,00	88.262,82
Zabezpieczenie linii kredytowej Bank Pocztowy SA**	0,00	40.048.920,55	0,00	40.226.936,99
RAZEM	0,00	40.130.155,59	0,00	40.315.199,81

* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dn. 30.12.2022 r. tabela nr 252/A/NBP/2022

** ustanowienie zabezpieczenia płynności rachunku bieżącego Kasy Krajowej w systemie SORBNET2 (warunek NBP)

14. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie.

LP.	TREŚĆ	STAN NA 01.01.2022	STAN NA 31.12.2022
	CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	525 285,96	684 546,52
	W TYM:		
1.	prenumerata czasopism	8 702,62	10 960,82
2.	ubezpieczenia majątkowe, pozostałe	37 106,73	37 172,00
3.	opłaty roczne kart Visa MC	945,82	616,65
4.	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	393 332,77	529 959,41
5.	abonament - dostęp on line LEX	4 739,64	9 200,33
6.	inne	12 191,30	96 637,31
7.	składki członkowskie	68 267,08	0,00
	ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PASYWNE	-	-

15. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową.

Nie dotyczy.

16. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe. Odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Kasa Krajowa rozpoznała następujące zobowiązania warunkowe:

1. Kasa Krajowa, w ramach udzielanej pomocy stabilizacyjnej, objęła udziały w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Zgodnie ze statutami SKOK odpowiedzialność członków kas za straty powstałe w kasie może zostać podwyższona do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów. Na dzień bilansowy Zarząd Kasy Krajowej nie identyfikuje wysokiego prawdopodobieństwa poniesienia takich kosztów w dającej się przewidzieć przyszłości. Wartość takiego potencjalnego zobowiązania na dzień bilansowy wynosiła:
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z funduszu stabilizacyjnego w kwocie 288.955.403,06 zł dot. objętych udziałów.
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych ze środków pochodzących z emisji obligacji w kwocie 0,00 zł.
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych ze środków pochodzących z pożyczki z Saltus TUW (pożyczka w kwocie 90.000.000,00 zł) w wys. 83.182.803,78 zł.
2. Łączna kwota przyrzeczonej pomocy stabilizacyjnej bezzwrotnej wynosi 6.084.650,00 zł.
3. Zabezpieczenie wekslowe niespłaconego kredytu jednej z kas w upadłości w kwocie kapitału 42.366.326,81 zł.
4. Z zawartych przez Kasę Krajową umów z pracownikami wynikają świadczenia na rzecz pracowników po okresie zatrudnienia (odprawy, wynagrodzenia z tytułu zakazu konkurencji i obowiązku zachowania poufności). Łączna kwota świadczeń, która podlegałaby wypłacie przy założeniu zakończenia współpracy ze wszystkimi pracownikami objętymi takimi umowami, wykazuje wartość nominalną w wysokości 4.994.219,14.
5. Zgodnie z par. 13 Procedury świadczenia usług w zakresie wydawania i obsługi kart Visa/MasterCard dla członków spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Załącznik nr 1 do Umowy o współpracy w zakresie wydawania i obsługi kart Visa/MasterCard dla członków spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych zaktualizowany uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dn. 03.02.2015 r.) SKOK, w przypadku niedoboru środków, obowiązana jest zaciągnąć w Kasie Krajowej, a Kasa Krajowa obowiązana jest udzielić SKOK kredytu w celu uzupełnienia środków na rachunku do poziomu zapewniającego pokrycie operacji, prowizji i opłat kartowych. Poziom możliwego do uzyskania kredytu ustala się zgodnie w wymienionych procedurach. Wartość tego zobowiązania pozabilansowego na koniec 2022 r. wynosiła 21.900.000,00 zł.

Sprawy sądowe. Kasa Krajowa jest stroną pozwaną w następujących sprawach sądowych, które – niezależnie od daty wniesienia pozwu – dotyczą zdarzeń mających miejsce przed dniem bilansowym:

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. przeciwko Kasie Krajowej toczyło się 12 spraw sądowych o charakterze majątkowym: 8 spraw prowadzonych było w pierwszej instancji, 3 sprawy w drugiej instancji, w 1 sprawie wniesiono skargę do Sądu Najwyższego o stwierdzenie niezgodności z prawem prawomocnego wyroku. W 1 sprawie skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego wniosła Kasa Krajowa, przy czym po dniu bilansowym skarga ta została oddalona.

Łączna wartość przedmiotu sporu w sprawach rozpoznawanych przez sądy pierwszej i drugiej instancji, tj. w sprawach, w których nie wydano prawomocnych orzeczeń, wynosiła 275.074.620,53 zł (bez odsetek), na którą składają się roszczenia:

- 1) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zasądzenie kwoty 269.844.877,74 zł wraz z odsetkami ustawowymi:
 - a) od kwoty 269.840.445,84 zł (stanowiącej - według powoda - należną BFG kwotę wolnych środków funduszu stabilizacyjnego) od dnia 24 lipca 2014 r. do dnia zapłaty,
 - b) od kwoty 4.431,90 zł (stanowiącej odsetki ustawowe za zwłokę w przekazaniu kwoty wolnych środków funduszu stabilizacyjnego w kwocie 888.814,37 zł) od dnia wytoczenia powództwa do dnia zapłaty;
- 2) jednego z Banków, jako następcy prawnego jednej z Kas, o łącznej wartości przedmiotu sporu 1.209.324,42 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) Syndyka masy upadłości jednej z Kas o zasądzenie kwoty 2.567.329,12 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 25 października 2016 r. do dnia zapłaty z tytułu zwrotu wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny, przy czym po dniu bilansowym prawomocnym wyrokiem Sądu Apelacyjnego w Gdańsku z dnia 10 lutego 2023 r. powództwo zostało prawomocnie oddalone;
- 4) Syndyka masy upadłości jednej z Kas o zasądzenie kwoty 251.236 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 14 marca 2017 r. do dnia zapłaty z tytułu składki na fundusz reklamowo - promocyjny, przy czym po dniu bilansowym Sąd Apelacyjny w Gdańsku prawomocnym wyrokiem z dnia 10 lutego 2023 r. zasądził na rzecz powoda kwotę 161.427.00 zł z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 14 marca 2017 r. do dnia zapłaty oraz koszty procesu;
- 5) Syndyka masy upadłości jednej z Kas o zasądzenie kwoty 409.318 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 2 czerwca 2017 r. do dnia zapłaty z tytułu składki na fundusz reklamowo - promocyjny;
- 6) Syndyka masy upadłości jednej z Kas o zasądzenie kwot z tytułów wskazanych w pozwie, łącznie 742.298 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie za okresy wskazane w pozwie;
- 7) Syndyków masy upadłości dwóch Kas o zasądzenie kwot wskazanych w skargach na postanowienie referendarza sądowego z dnia 17 marca 2022 r., łącznie 50.237,25 zł, z tytułu rozliczenia kosztów sądowych, przy czym postanowieniem z dnia 29 grudnia 2022 r., otrzymanym przez Kasę Krajową po dniu bilansowym, Sąd Okręgowy w Gdańsku zmienił ww. postanowienie referendarza sądowego w ten sposób, że zasądził na rzecz Syndyków łącznie 49.646,75 zł

Ponadto jeden z Banków, jako następca prawny jednej z Kas, wniósł do Sądu Najwyższego skargę o stwierdzenie niezgodności z prawem prawomocnego wyroku Sądu Okręgowego z dnia 9 września 2020 r. o wartości przedmiotu zaskarżenia 16.188 zł – sprawa związana z zawieszeniem w okresie 2008-2009 działalności tej Kasy i ustanowieniem zarządcy komisarycznego.

Zgodnie z oceną pełnomocników procesowych Kasy Krajowej: 7 spraw niezakończonych wydaniem prawomocnych orzeczeń obarczonych jest wysokim ryzykiem do łącznej kwoty 563.995,67 zł; 2 sprawy niezakończone wydaniem prawomocnych orzeczeń obciążone są średnim ryzykiem do łącznej kwoty 1.100.539,84 zł; 3 sprawy (w tym powództwo BFG) niezakończone prawomocnym orzeczeniem obarczonych jest niskim ryzykiem do łącznej kwoty 270.603.363,74 zł, co wskazuje na duże prawdopodobieństwo oddalenia powództw i skargi w tych sprawach.

Wysokość rezerwy minimalnej, tworzonej zgodnie z procedurą Systemu Zarządzania Jakością PRII/QP7 pn.: *Procedura tworzenia i rozwiązywania rezerw na sprawy sądowe*, przyjętą uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 31 października 2019 r., powinna wynosić 312.885,92 zł wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r., niemniej Zarząd Kasy Krajowej – mając na uwadze zawilość i wysoki stopień skomplikowania spraw, niepewność, co do ich rozstrzygnięć w I i II instancji, a także z uwagi na stosowaną zasadę ostrożnej wyceny spraw sądowych – postanowił o utworzeniu rezerwy w wyższej wysokości, ustalając ją na poziomie 6.809.569,69 zł.

Część 1b

1. Podstawowa charakterystyka, ilość i wartość instrumentów finansowych, w tym opis istotnych warunków i terminów, które mogą wpływać na wielkość, rozkład w czasie oraz pewność przyszłych przepływów pieniężnych.

Kasa Krajowa klasyfikuje instrumenty finansowe w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

1. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
2. pożyczki udzielone i należności własne,
3. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
4. aktywa utrzymywane do terminu wymagalności,
5. zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Do aktywów przeznaczonych do obrotu w 2022 r. Kasa Krajowa kwalifikowała:

- Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych (FIZ) – według ceny publikowanej przez fundusz emitujący certyfikaty inwestycyjne,
- Obligacje komercyjne.

W 2022 r. Kasa Krajowa nie nabyła nowych **certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych**. Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych w cenie nabycia 123 787 604,23 w łącznej ilości 945 408.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych na dzień 31.12.2022 r.

nazwa TFI	Data nabycia	Fundusz	Ilość c.i.	Cena zakupu	Wartość w cenie zakupu	Cena C.I. w dniu:	Wycena na	Przychody narastająco do:
						2022-12-31	2022-12-31	2022-12-31
Generali Investment	2021-01-29	Generali Absolute Return Akcyjny	79 064	126,48	10 000 014,72	122,04	9 648 970,56	-351 044,16
Generali Investment	2019-09-30	Generali Absolute Return Globalny	95 166	105,08	10 000 043,28	109,25	10 396 885,50	396 842,22
Generali Investment	2020-06-29	Generali Absolute Return Globalny	46 305	107,98	5 000 013,90	109,25	5 058 821,25	58 807,35
Generali Investment	2021-01-29	Generali Absolute Return Globalny	88 520	112,97	10 000 104,40	109,25	9 670 810,00	-329 294,40
Generali Investment	2022-01-07	Generali Absolute Return Globalny	134 145	111,82	15 000 093,90	109,25	14 655 341,25	-344 752,65
Ipopema	2021-02-28	Ipopema Active Global Asset Allocation FIZ	50 155	99,69	4 999 951,95	79,39	3 981 805,45	-1 018 146,50
Ipopema	2021-01-29	Ipopema Aktywnej Selekcji	89 446	111,80	10 000 062,80	104,93	9 385 568,78	-614 494,02
Ipopema	2021-07-29	Ipopema Aktywnej Selekcji	50 051	119,88	6 000 113,88	104,93	5 251 851,43	-748 262,45
Ipopema	2021-08-24	Ipopema Aktywnej Selekcji	49 632	120,89	6 000 012,48	104,93	5 207 885,76	-792 126,72
Ipopema	2020-07-30	Globalny Fundusz Medyczny	57 666	121,39	7 000 075,74	73,17	4 219 421,22	-2 780 654,52
Ipopema	2020-10-30	Globalny Fundusz Medyczny	24 506	122,42	3 000 024,52	73,17	1 793 104,02	-1 206 920,50
Ipopema	2021-02-28	Globalny Fundusz Medyczny	15 274	130,95	2 000 130,30	73,17	1 117 598,58	-882 531,72
Ipopema	2021-01-29	Ipopema MegaTrends FIZ	68 335	146,34	10 000 143,90	72,06	4 924 220,10	-5 075 923,80
Ipopema	2021-01-29	CVI Ipopema RE Debt FIZAN	4 830	1 003,80	4 848 354,00	1 127,04	5 443 603,20	595 249,20
Ipopema	2021-02-28	CVI Ipopema RE Debt FIZAN	2 897	1 014,03	2 937 644,91	1 127,04	3 265 034,88	327 389,97
Ipopema	2021-10-25	CVI Ipopema RE Debt FIZAN	1 914	1 045,17	2 000 455,38	1 127,04	2 157 154,56	156 699,18
Ipopema	2021-05-05	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	21 037	118,84	2 500 037,08	126,70	2 665 387,90	165 350,82
Ipopema	2021-05-31	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	20 963	119,26	2 500 047,38	126,70	2 656 012,10	155 964,72
Ipopema	2021-08-16	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	8 360	119,62	1 000 023,20	126,70	1 059 212,00	59 188,80
Ipopema	2021-10-28	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	33 187	120,53	4 000 029,11	126,70	4 204 792,90	204 763,79
Ipopema	2021-10-15	Ipopema Benefit 7 FIZ AN	3 955	1 264,28	5 000 227,40	1 415,50	5 598 302,50	598 075,10
				RAZEM:	123 787 604,23		112 361 783,94	-11 425 820,29

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

W 2022 r. Kasa Krajowa nie nabyła nowych **obligacji komercyjnych**. Na dzień bilansowy łączna wartość obligacji komercyjnych wynosiła 91 471 991,00 zł (wartość nabycia). W skład portfela obligacji komercyjnych wchodziły obligacje kuponowe, które są notowane są na rynku Catalyst i są wyceniane wg wartości godziwej. Wysokość kuponu równa jest stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę. Okres odsetkowy wynosi pół roku. Wszystkie obligacje komercyjne utrzymywane są w portfelu inwestycyjnym Kasy Krajowej z zamiarem do dnia wykupu natomiast w sytuacji wymuszonej poziomem płynności możliwa jest ich sprzedaż.

Specyfikacja obligacji komercyjnych na dzień 31.12.2022 r.

L.p.	Nazwa papieru	Data nabycia	Data zapadalności	Podstawa		Marża	Stopa %	Cena	Ilość	Nominał	Wartość nabycia	Narosły przyrost (z) / narosłe odsetki (k)	Wycena
1	PKN Orlen "PLPKN0000208" (PKN1225)	2021-01-28	2025-12-22	WIBOR 6M	7,19%	0,90%	8,09%	99,30	100	10 000 000,00	10 101 658,00	22 164,38	9 952 164,38
2	PKN Orlen "PLPKN0000208" (PKN1225)	2021-02-11	2025-12-22	WIBOR 6M	7,19%	0,90%	8,09%	99,30	100	10 000 000,00	10 106 068,00	22 164,38	9 952 164,38
3	PKN Orlen "PLO037100016" (PKN 250331 nienotowana)	2021-03-29	2031-03-25	-	2,88%	0,00%	2,88%	1 025,72	20 000	20 000 000,00	20 514 302,00	154 384,00	20 668 686,00
4	Millenium "PLBIG0000461" (MIL0129)	2021-04-26	2029-01-30	WIBOR 6M	7,30%	2,30%	9,60%	83,00	20	10 000 000,00	10 088 383,60	407 671,23	8 707 671,23
5	Millenium "PLBIG0000461" (MIL0129)	2021-10-27	2029-01-30	WIBOR 6M	7,30%	2,30%	9,60%	83,00	20	10 000 000,00	10 081 479,40	407 671,23	8 707 671,23
6	KGHM "PLKGHM000041" 1	2019-08-16	2029-06-27	WIBOR 6M	7,18%	1,65%	8,83%	97,00	10 000	10 000 000,00	10 207 100,00	14 515,00	9 714 515,00
7	KGHM "PLKGHM000041" 2	2019-08-16	2029-06-27	WIBOR 6M	7,18%	1,65%	8,83%	97,00	10 000	10 000 000,00	10 162 100,00	14 515,00	9 714 515,00
8	KGHM "PLKGHM000041" 3	2019-08-20	2029-06-27	WIBOR 6M	7,18%	1,65%	8,83%	97,00	10 000	10 000 000,00	10 210 900,00	14 515,00	9 714 515,00
SUMA										90 000 000,00	91 471 991,00	1 057 600,22	87 131 902,22

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

- pożyczki i kredyty udzielone SKOK,
- obligacje SKOK nabyte bezpośrednio od emitenta i nie są przeznaczone do dalszej odsprzedaży,
- lokaty bankowe, przy czym lokaty bankowe o terminie wymagalności (na dzień założenia) do 3 miesięcy są ujmowane w pozycji innych aktywów pieniężnych jako ekwiwalenty środków pieniężnych.

Łączna wartość **kredytów udzielonych SKOK** na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 76 764 674,81 zł. Wartość kredytów stabilizacyjnych to kwota 51.764.674,81 zł, przy czym kredyty przeterminowane o łącznej wartości kapitału 50.564.674,81 zł zostały objęte odpisami aktualizującymi ze względu na upadłość dłużników (50.564.674,81 zł) lub ich trudną sytuację finansową (0,00 zł).

Wartość naliczonych odsetek niezapłaconych od kredytów udzielonych (po pomniejszeniu o odpis aktualizujący) wyniosła na dzień bilansowy 423 716,76 zł.

Kasa Krajowa w roku 2018 nabyła następujące obligacje SKOK:

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

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

Lokaty bankowe na dzień bilansowy obejmują łącznie kwotę kapitału w wysokości 60.000.000,00 zł, w tym lokaty o terminie wymagalności na dzień bilansowy do 7 dni na kwotę kapitału 30.000.000,00 zł i do 3 miesięcy na kwotę kapitału 30.000.000,00 zł. Naliczone odsetki na dzień bilansowy od tych lokat wynoszą 308.589,04 zł. Lokaty zostały ulokowane w Santander Consumer Bank S.A. Lokaty bankowe prezentowane są w bilansie w pozycji Krótkoterminowe aktywa finansowe - inne aktywa pieniężne.

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się:

- udziały w SaltLux Holding S.a.r.l. oraz udziały Saltus TUV, które są wyceniane w cenie nabycia ze względu na brak aktywnego rynku i trudności w zakresie wiarygodnego oszacowania wartości godziwej,
- udziały obowiązkowe i nadobowiązkowe w SKOK (w tym wkłady członkowskie) które są wyceniane w cenie nabycia ze względu na brak aktywnego rynku i trudności w zakresie wiarygodnego oszacowania wartości godziwej,
- obligacje skarbowe – wycenione według wartości godziwej przez kapitały własne,
- listy zastawne nabyte w 2019 i 2020 r. wyceniane w wartości godziwej przez kapitały własne (specyfikacja poniżej).

Kasa Krajowa podjęła z dniem 1 października 2021 roku decyzję o zmianie klasyfikacji poszczególnych obligacji skarbowych oraz obligacji emitowanych przez PFR oraz BGK gwarantowanych przez Skarb Państwa. W związku z decyzją o przekwalifikowaniu portfela obligacji z aktywów dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności zmianie uległ sposób wyceny przekwalifikowanych aktywów z wartości godziwej na skorygowaną cenę nabycia z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. W związku z powyższym dotychczasowy fundusz z aktualizacji wyceny będzie amortyzowany liniowo do terminu wymagalności poszczególnych aktywów.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Wartość nabycia **listów zastawnych** na dzień bilansowy wynosiła 95 108 856,50 zł. Wartość godziwa ustalana była na podstawie notowań (cena zamknięcia) na rynku obligacji komercyjnych Catalystr w dniu bilansowym lub, jeśli dzień bilansowy jest dniem w którym notowania nie są prowadzone, w ostatnim dniu przed dniem bilansowym, w którym dokonano notowań. W przypadku braku notowań danej emisji na Catalystr, wycena dokonywana jest na podstawie ceny ostatniej zawartej transakcji na rynku Catalystr a w przypadku braku takiej ceny na podstawie najlepszej oferty dnia – Cena kupna.

Specyfikacja listów zastawnych na dzień 31.12.2022 r.

L.p.	Nazwa papieru	Nazwa do limitów	Data nabycia	Data zapadalności	Podstawa	Marża	Stopa %	Cena	Ilość	Nominał	Wartość nabycia	Narosły przyrost (z) / narosłe odsetki (k)	Wycena	
1	PKO Bank Hipoteczny (LZ)	PKO Bank Hipoteczny (Listy zastawne)	2019-12-02	2024-12-02	WIBOR 3M	7,31%	0,51%	7,82%	100,25	160	80 000 000,00	80 000 000,00	514 192,00	80 714 192,00
2	PKO Bank Hipoteczny (LZ)	PKO Bank Hipoteczny (Listy zastawne) 2	2020-04-21	2023-06-27	WIBOR 3M	7,05%	0,60%	7,65%	100,20	30	15 000 000,00	15 108 856,50	15 719,10	15 045 719,10
SUMA											95 000 000,00	95 108 856,50	529 911,10	95 759 911,10

Udziały w SaltLux Holding S.a. r.l wyceniono na dzień bilansowy w cenie nabycia w kwocie 268.889.453,09 zł. Udziały w SALTUS T UW wyceniono na dzień bilansowy w cenie nabycia w kwocie 4.801.700,00 zł. Dokonanie wyceny wartości godziwej udziałów w tych jednostkach jest, ze względu na stopień skomplikowania ich działalności oraz ograniczenia w zbywalności niektórych aktywów, nieadekwatne dla celów wyceny bilansowej.

Zarząd Kasy Krajowej przeprowadził test na utratę wartości udziałów w SaltLux Holding S.a.r.l na dzień bilansowy. Test na utratę wartość przeprowadzono w oparciu o wyceny lokat spółek wchodzących w skład portfela SaltLux Holding S.a.r.l przypadającego na Kasę Krajową.

Wyniki wyceny zaprezentowano w poniższej tabeli:

Nazwa spółki	Wartość przypadająca na Kasę Krajową (w zł)	Metoda wyceny
Apella S.A	19 646 896	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Asekuracja Sp z o.o.	141 755 497	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Ecco Holiday Sp. z o.o.	77 646 155	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus T UW	78 876 402	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TU na Życie S.A	12 127 307	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
SUMA	330 052 257	

Na podstawie analizy powyższych danych nie stwierdzono utraty wartości udziałów w SaltLux Holding S.a.r.l

Również porównanie wartości bilansowej udziałów Kasy Krajowej w Saltus T UW z wartością ustaloną na podstawie wyceny metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych (wariant pesymistyczny) nie wykazało utraty wartości.

Udziały nadobowiązkowe w SKOK na dzień bilansowy wynosiły łącznie 396.684.794,84 zł, z tego udziały sfinansowane z funduszu stabilizacyjnego (według stanu na dzień 31.12.2022 r.) wynosiły 313.501.991,06 zł, udziały sfinansowane z emisji obligacji 0,00 zł oraz udziały sfinansowane z pożyczki od Saltus T UW 83.182.803,78 zł. Udziały zostały wniesione w latach 2014-2022 (w 2022 r. objęto dodatkowe udziały w kwocie 63.337.900,00 zł) jako forma pomocy stabilizacyjnej udzielonej w ramach programów naprawczych, których powódzenie zapewni odzyskanie wartości zainwestowanych środków.

W 2022 r. nastąpił zwrot udziałów nadobowiązkowych przez 2 kasy w łącznej kwocie 712.082,07 zł.

Udziały obowiązkowe (w tym wkłady) w SKOK, na dzień bilansowy, wynosiły 1 704,00 zł i zostały objęte odpisem w wysokości 590,00 zł.

Udziały nadobowiązkowe zostały objęte odpisami aktualizującymi w kwocie 91.727.997,09 zł, w tym ze względu na upadłość SKOK lub przejęcie przez banki w kwocie 69.777.288,00 zł i ze względu na trudną sytuację finansową SKOK w kwocie 21.950.709,09 zł.

Czynnikiem ryzyka, który może mieć wpływ na ryzyko braku zwrotu pomocy stabilizacyjnej są uwarunkowania makroekonomiczne. Kasy są podmiotami, w których dominują przychody i koszty odsetkowe, wobec czego istotny wpływ na wyniki osiągnięte przez Kasy ma marża odsetkowa. Bieżące projekcje dotyczące wysokości stóp procentowych wskazują na możliwość utrzymywania się podwyższonego poziomu stóp procentowych w kilkuletniej perspektywie, a zmiana wysokości marży odsetkowej może być skorelowana z poziomem stóp procentowych i w konsekwencji skutkować wyższymi przychodami odsetkowymi. Podwyższenie stóp procentowych oznacza jednak także podwyższenie części odsetkowej rat kredytów udzielonych ze zmiennym oprocentowaniem, co w konsekwencji może powodować obniżenie po stronie członków SKOK zdolności ich bieżącej obsługi i w efekcie generować podwyższone ryzyko odpisów i obniżanie się bieżących wyników finansowych SKOK.

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

W 2022 r. Kasa Krajowa nabyła **obligacje skarbowe o stałej stopie procentowej zakwalifikowane do aktywów dostępnych do sprzedaży** w kwocie 84 007 235,00 zł. Na dzień bilansowy łączna wartość obligacji skarbowych wynosiła 10 197 300,00 zł (wartość nabycia).

W 2022 r. Kasa Krajowa nabyła **obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej zakwalifikowane do aktywów dostępnych do sprzedaży** w kwocie 105 679 170,00 zł. Na dzień bilansowy łączna wartość obligacji skarbowych wynosiła 150 576 870,00 zł (wartość nabycia).

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych o stałej stopie procentowej na dzień 31 grudnia 2022 roku:

Okres	Symbol	Data rozliczenia	Data startu	Cena nabycia	Aktualny kupon (rentowność)	YTM	aktualna wycena giełdowa (z odsetkami)	Wycena wg SCN	FAW
Krótki okres	PS0123	2023-01-25	2018-10-05	10 197 300,00	2,50%	2,44%	10 232 900,00	10 233 107,09	-207,09
	Krótki okres			10 197 300,00			10 232 900,00	10 233 107,09	-207,09
	Długi okres			-			-	-	-

Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych o zmiennej stopie procentowej na dzień 31 grudnia 2022 roku:

Nazwa papieru	Sposób wyceny	Data nabycia	Data zapadalności	Podstawa		Wartość nabycia	Narosły przyrost (z) / narosłe odsetki (k)	Wycena	SCN	FAW
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2021-11-22	2024-01-25	WIBOR 6M	7,30%	29 934 600,00	946 200,00	30 970 200,00	31 381 183,26	-410 983,26
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2021-11-30	2024-01-25	WIBOR 6M	7,30%	9 978 700,00	315 400,00	10 323 400,00	10 454 976,65	-131 576,65
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2021-12-01	2024-01-25	WIBOR 6M	7,30%	4 984 400,00	157 700,00	5 161 700,00	5 224 952,01	-63 252,01
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2022-08-03	2024-01-25	WIBOR 6M	7,30%	30 059 700,00	946 200,00	30 970 200,00	30 954 101,99	16 098,01
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2022-08-04	2024-01-25	WIBOR 6M	7,30%	20 043 600,00	630 800,00	20 646 800,00	20 635 981,64	10 818,36
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2022-10-27	2024-01-25	WIBOR 6M	7,30%	1 011 350,00	31 540,00	1 032 340,00	1 025 399,83	6 940,17
WZ1126	wartość rynkowa + odsetki	2022-02-23	2026-11-25	WIBOR 6M	7,56%	29 857 020,00	225 600,00	29 313 600,00	30 425 544,29	-1 111 944,29
WZ1126	wartość rynkowa + odsetki	2022-02-28	2026-11-25	WIBOR 6M	7,56%	4 941 500,00	37 600,00	4 885 600,00	5 041 559,35	-155 959,35
WZ1126	wartość rynkowa + odsetki	2022-02-28	2026-11-25	WIBOR 6M	7,56%	19 766 000,00	150 400,00	19 542 400,00	20 166 237,41	-623 837,41
						150 576 870,00	3 441 440,00	152 846 240,00	155 309 936,44	-2 463 696,44

Do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności zalicza się:

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

- nabyte w 2022 r. obligacje skarbowe o stałej stopie procentowej w kwocie 10 058 900,00 (cena nabycia)

Data rozliczenia	Data startu	Symbol	Cena nabycia	Aktualny kupon (rentowność)	YTM	aktualna wycena giełdowa (z odsetkami)	Wycena wg SCN
2023-01-25	2022-10-19	PS0123	10 058 900,00	2,50%	7,08%	10 232 900,00	10 203 887,48
2024-04-25	2018-10-08	PS0424	10 003 700,00	2,50%	2,71%	9 690 200,00	10 142 752,30
2024-04-25	2019-04-08	PS0424	31 096 500,00	2,50%	2,23%	29 070 600,00	30 614 675,32
2024-04-25	2019-05-08	PS0424	20 167 800,00	2,50%	2,34%	19 380 400,00	20 382 108,33
2026-07-25	2016-01-22	DS0726	18 907 200,00	2,50%	3,26%	17 507 800,00	19 710 201,14
2026-07-25	2016-10-11	DS0726	9 613 400,00	2,50%	3,03%	8 753 900,00	9 932 707,97
2026-07-25	2016-11-16	DS0726	9 363 100,00	2,50%	3,38%	8 753 900,00	9 817 865,13
2026-07-25	2016-11-23	DS0726	9 202 900,00	2,50%	3,59%	8 753 900,00	9 748 162,98
2026-07-25	2016-11-23	DS0726	9 207 900,00	2,50%	3,59%	8 753 900,00	9 750 272,41
			127 621 400,00			120 897 500,00	130 302 633,06

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

Data rozliczenia	Data startu	Symbol	Cena nabycia	Aktualny kupon (rentowność)	YTM	aktualna wycena giełdowa (z odsetkami)	Wycena wg SCN
2024-03-29	2020-04-29	PFR0324	20 036 286,80	1,375%	1,33%	20 624 849,40	20 197 311,94
2024-03-29	2020-05-06	PFR0324	20 026 780,80	1,375%	1,35%	20 624 849,40	20 192 576,81
2025-03-31	2020-05-13	PFR0325	10 009 336,00	1,625%	1,61%	8 880 513,70	10 108 401,98
2025-03-31	2020-05-15	PFR0325	20 077 552,80	1,625%	1,55%	17 761 027,40	20 243 682,85
2025-03-31	2020-05-21	PFR0325	20 053 575,40	1,625%	1,58%	17 761 027,40	20 229 977,39
2025-09-22	2020-05-27	PFR0925	10 005 226,00	1,625%	1,62%	9 772 280,80	10 100 479,98
2025-09-22	2020-05-27	PFR0925	4 999 613,00	1,625%	1,63%	4 886 140,40	5 048 670,23
2027-04-27	2020-05-13	FPC0427	10 030 800,00	1,875%	1,84%	8 127 400,00	10 141 234,53
2027-04-27	2020-05-15	FPC0427	20 050 660,00	1,875%	1,85%	16 254 800,00	20 274 228,70
2027-04-27	2020-05-21	FPC0427	15 071 700,00	1,875%	1,82%	12 191 100,00	15 224 281,58
2027-04-27	2020-05-27	FPC0427	5 007 700,00	1,875%	1,87%	4 063 700,00	5 063 448,52
2027-04-27	2020-05-27	FPC0427	10 018 400,00	1,875%	1,87%	8 127 400,00	10 128 816,58
2027-04-27	2020-06-04	FPC0427	20 323 000,00	1,875%	1,66%	16 254 800,00	20 435 610,07
2027-04-27	2020-06-08	FPC0427	10 163 600,00	1,875%	1,65%	8 127 400,00	10 217 979,14
2028-03-12	2021-03-12	FPC0328	19 934 780,00	1,750%	1,80%	15 880 000,00	20 231 752,53
2028-03-12	2021-04-02	FPC0328	20 010 200,00	1,750%	1,76%	15 880 000,00	20 273 534,09
2028-03-12	2021-04-19	FPC0328	29 805 600,00	1,750%	1,88%	23 820 000,00	30 231 154,82
2028-03-12	2021-04-19	FPC0328	19 907 760,00	1,750%	1,85%	15 880 000,00	20 182 720,79
2028-03-12	2021-04-21	FPC0328	19 884 220,00	1,750%	1,87%	15 880 000,00	20 163 145,64
2028-03-12	2021-04-22	FPC0328	29 864 100,00	1,750%	1,85%	23 820 000,00	30 272 520,56
2030-06-05	2021-04-12	FPC0630	10 351 300,00	2,125%	1,92%	7 161 700,00	10 261 629,69
			345 632 190,80	1,73%		291 778 988,50	349 223 158,42

Do zobowiązań wycenianych w zamortyzowanej cenie nabycia zalicza się:

- depozyty (lokaty) wniesione przez SKOK,
- pożyczki i kredyty otrzymane,
- zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych.

Depozyty (lokaty) SKOK oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej, dlatego wartość kapitału, powiększona o odsetki naliczone, nie różni się istotnie od wartości ustalonej z zastosowaniem skorygowanej ceny nabycia. W konsekwencji wycenia się je w kwocie kapitału powiększonego o odsetki naliczone do dnia bilansowego. Depozyty bez ustalonego terminu zapadalności, lecz z określonym terminem wypowiedzenia, zalicza się do zobowiązań długoterminowych, jeżeli okres wypowiedzenia na dzień bilansowy jest dłuższy niż 12 miesięcy (lokaty o terminie wypowiedzenia do 12 miesięcy włącznie są ujmowane jako zobowiązania krótkoterminowe). Wartość zobowiązań długoterminowych z tytułu depozytów, wraz z odsetkami na dzień bilansowy, wynosi 467.162.661,97 zł. Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów, wraz z odsetkami na dzień bilansowy, wynosi 1.058.625.856,85 zł. Zobowiązania z tytułu wyżej wykazanych zobowiązań ujmuje się odpowiednio do długo - lub krótkoterminowych innych zobowiązań finansowych.

Kasa Krajowa zaciągnęła w Saltus TUV pożyczkę w kwocie 90.000.000,00 zł, oprocentowaną w wysokości stopy referencyjnej NBP + 1,44%. Termin wymagalności przypada nie wcześniej niż w roku 2024. Zabezpieczeniem pożyczki jest zastaw na udziałach należących do SaltLux Holding S.a.r.l. o wartości 131.200.000,00 zł. W roku 2022 zapłacono odsetki od przedmiotowej pożyczki w kwocie 1.606.438,35 zł.

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

- seria B o wartości nominalnej 52.000.000,00 zł oprocentowane wg stopy WIBOR 6M +4,10% marży z terminem wymagalności 12.02.2028 rok,
- seria C o wartości nominalnej 18.000.000,00 zł oprocentowane wg stopy WIBOR 6M +4,10% marży z terminem wymagalności 17.12.2028 rok.

Obligacje te objął w całości SaltLux Holding S.a.r.l.

Podział w bilansie „Zobowiązań krótkoterminowych i długoterminowych” na zobowiązania, wobec których Kasa Krajowa posiada zaangażowanie kapitałowe i wobec pozostałych jednostek, zaprezentowano poniżej:

Depozyty SKOK długoterminowe:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	440 358 458,34
2. wobec pozostałych jednostek	26 804 203,63
RAZEM	467 162 661,97

Depozyty SKOK krótkoterminowe:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 001 945 329,48
2. wobec pozostałych jednostek	56 680 527,37
RAZEM	1 058 625 856,85

Pożyczka Saltus TUV	96 046 273,96
Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	86 956 017,48

Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	26 423 334,71
2. wobec pozostałych jednostek	784 943,66
RAZEM	27 208 278,37

Rezerwy SKOK do transakcji przelewowych oraz Rezerwy obowiązkowe SKOK

w NBP:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	341 924 507,09
2. wobec pozostałych jednostek	8 295 160,36
RAZEM	350 219 667,45

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

1. Depozyty SKOK	440 358 458,34
2. Pożyczka Saltus TUW	96 046 273,96
3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	86 956 017,48
RAZEM	623 360 749,78

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

1. Depozyty SKOK	1 001 945 329,48
2. Rezerwy SKOK w systemie VISA, Mastercard i inne	26 423 334,71
3. Rezerwa SKOK do transakcji przelewowych oraz rezerwa obowiązkowa SKOK w NBP	341 924 507,09
4. zobowiązanie z tytułu nadpłaconych odsetek od kredytu	2 104,11
RAZEM	1 370 295 275,39

2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych

Informacje o odsetkach od aktywów finansowych 2022

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje (w tym COVID)	Obligacje komercyjne	Listy zastawne	Kredyty	Lokaty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZIS, w tym:	21 039 699,25	11 438 674,88	9 160 587,71	1 484 463,30	2 055 415,62	45 178 840,76
	– odsetki otrzymane	17 720 990,00	4 579 713,20	5 142 029,80	809 505,50	1 746 841,10	29 999 079,60
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	3 318 709,25	6 858 961,68	4 018 557,91	674 957,80	308 574,52	15 179 761,16
2.	Odsetki naliczone nie otrzymane na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:	9 880 328,50	19 353 372,14	529 911,10	423 716,76	308 589,04	30 495 917,54
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	5 467 640,00	969 726,46	529 911,10	418 150,68	15 164,38	7 400 592,62

	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	4 412 688,50	87 873,76	-	5 566,08	293 424,66	4 799 553,00
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	18 295 771,92	-	-	-	18 295 771,92
3	Stan na koniec okresu	30 920 027,75	30 792 047,02	9 690 498,81	1 908 180,06	2 364 004,66	75 674 758,30

Informacje o odsetkach od zobowiązań finansowych 2022

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje KK	Pożyczki (TUW)	Depozyty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	5 041 689,92	6 046 273,96	26 016 244,96	37 104 208,84
	– odsetki zapłacone lub skapitalizowane	-	1 606 438,35	22 198 572,14	23 805 010,49
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	5 041 689,92	4 439 835,61	3 817 672,82	13 299 198,35
2.	Odsetki naliczone nie zapłacone na dzień bilansowy, w tym:	16 956 017,48	6 046 273,96	35 096 506,25	58 098 797,69
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	-	6 046 273,96	4 173 012,35	10 219 286,31
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	-	904 236,01	904 236,01
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	16 956 017,48	-	30 019 257,89	46 975 275,37
3	Stan na koniec okresu	21 997 707,40	12 092 547,92	61 112 751,21	95 203 006,53

3. Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w takiej wartości.

Wycena w wartości godziwej dotyczy obligacji skarbowych, obligacji Polskiego Funduszu Rozwoju, obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego, certyfikatów inwestycyjnych funduszy zamkniętych (zarządzanych przez Generali Investment TFI oraz Ipopema TFI), listów zastawnych wyemitowanych przez PKO Bank Hipoteczny oraz papierów komercyjnych wyemitowanych przez PKN Orlen S.A., Bank Millennium oraz KGHM S.A. Część portfela obligacji skarbowych, obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju oraz obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego zostały przekwalifikowane do terminu wymagalności i są wyceniane w skorygowanej cenie nabycia.

- 1) Wartość godziwa obligacji ustalana jest na podstawie notowań (cena zamknięcia) na rynku obligacji skarbowych Treasury Bondspot Poland w dniu bilansowym lub, jeśli dzień bilansowy jest dniem w którym notowania nie są prowadzone, w ostatnim dniu przed dniem bilansowym, w którym dokonano notowań. W przypadku braku notowań danej emisji na Treasury Bondspot Poland, wycena dokonywana jest na podstawie ceny ostatniej zawartej transakcji na rynku Treasury Bondspot Poland a w przypadku braku takiej ceny na podstawie najlepszej oferty dnia – Cena kupna.
- 2) Wartość godziwa Certyfikatów Inwestycyjnych funduszy zarządzanych przez Generali Investment TFI oraz Ipopema TFI ustalana jest według ceny publikowanej przez ww. towarzystwa funduszy inwestycyjnej.
- 3) Wartość godziwa listów zastawnych wyemitowanych przez PKO Bank Hipoteczny oraz papierów komercyjnych wyemitowanych przez PKN Orlen S.A., Bank Millennium oraz KGHM S.A. ustalana jest na podstawie notowań (cena zamknięcia) na rynku obligacji komercyjnych Catalyst w dniu bilansowym lub, jeśli dzień bilansowy jest dniem w którym notowania nie są prowadzone, w ostatnim dniu przed dniem bilansowym, w

którym dokonano notowań. W przypadku braku notowań danej emisji na Catalyst, wycena dokonywana jest na podstawie ceny ostatniej zawartej transakcji na rynku Catalyst a w przypadku braku takiej ceny na podstawie najlepszej oferty dnia – Cena kupna.

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

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

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

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

W 2021 r. część portfela aktywów dostępnych do sprzedaży został przekwalifikowany do portfela aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności. W związku z powyższym wartość funduszu z aktualizacji wyceny portfela aktywów, który został przekwalifikowany, będzie amortyzowany liniowo do terminu wymagalności poszczególnych aktywów.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała aktywa przeznaczone do obrotu: certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych o wartości godziwej 112 361 783,94 zł, oraz obligacje komercyjne o wartości godziwej 87 131 902,22 zł, których skutki wyceny, jako instrumentu dostępnego do obrotu, są ujmowane w wyniku finansowym.

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

Zmiany w funduszu z aktualizacji wyceny – instrumenty finansowe

Lp.	Wyszczególnienie	Przeszacowanie obligacji i listów zastawnych	Podatek odroczony	Razem
1.	Wartość na początek okresu:	4 461 618,15	-847 707,00	3 613 911,15
2.	Zmiany w okresie, w tym :	-9 761 846,39	1 854 749,56	-7 907 096,83
	<i>przeniesienie do wyniku</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
	<i>w związku ze zbyciem obligacji skarbowych</i>	<i>-2 040 640,25</i>	<i>387 722,00</i>	<i>-1 652 918,25</i>
	<i>w związku ze zbyciem obligacji BGK</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
	<i>wycena obligacji skarbowych obligacji PFR i BGK oraz listów zastawnych</i>	<i>-7 721 206,14</i>	<i>1 467 027,56</i>	<i>-6 254 178,58</i>
3.	Stan na koniec okresu	-5 300 228,24	1 007 042,56	-4 293 185,68

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

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

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

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

wykupu zbliżony do terminu wykupu obligacji Kasy Krajowej oraz półroczne terminy przeszacowania, co częściowo mityguje ryzyko stopy procentowej w przypadku serii B oraz całkowicie mityguje ryzyko stóp procentowych w przypadku serii C obligacji wyemitowanych przez Kasę Krajową.

Po stronie aktywnej obligacje skarbowe stałokuponowe, lokaty terminowe w bankach, zerokuponowe obligacje korporacyjne oraz udzielone kredyty są aktywami o stałej stopie procentowej. Jednostki uczestnictwa funduszu rynku pieniężnego oraz Certyfikaty inwestycyjne FIZ klasyfikowane są jako niewrażliwe. Pozostałe instrumenty finansowe są instrumentami o zmiennej stopie procentowej, podlegającej przeszacowaniu do stóp rynkowych w przypadku środków na rachunkach każdego dnia roboczego, listów zastawnych kwartalnie a obligacji Skarbu Państwa zmiennokuponowych oraz korporacyjnych półrocznie. Informacje o efektywnej stopie procentowej, dotyczącej portfela obligacji skarbowych i obligacji COVID o stałym kuponie podano w załączonych tabelach według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku (parametr YTM – yield to maturity). W zakresie obligacji o stałej stopie procentowej Kasa Krajowa jest narażona na ryzyko zmiany wartości godziwej instrumentu w wyniku zmiany rynkowych stóp procentowych. W przypadku pozostałych instrumentów Kasa Krajowa jest narażona na ryzyko zmiany przyszłych przepływów w wyniku zmiany stóp procentowanych.

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

9. Określenie ryzyka kredytowego, a w szczególności informacja o oszacowanej maksymalnej kwocie straty, na jaką jednostka jest narażona, bez uwzględnienia wartości godziwej jakichkolwiek przyjętych lub poczynionych zabezpieczeń, w przypadku, gdyby wierzyciel nie wywiązał się ze świadczenia, z podaniem informacji o koncentracji tego ryzyka.

Kasa Krajowa jest narażona na ryzyko kredytowe w związku z posiadanymi instrumentami finansowymi:

- w odniesieniu do obligacji skarbowych ryzyko jest bliskie zeru;
- w odniesieniu do portfela obligacji korporacyjnych ryzyko jest ograniczone ze względu na stabilną sytuację finansową dłużników wyrażającą się ratingiem papierów na poziomie inwestycyjnym. Wszystkie obligacje, których termin wykupu przypadał przed dniem sporządzenia informacji dodatkowej zostały spłacone przez emitentów. W przypadku pozostałych obligacji korporacyjnych Kasa Krajowa nie identyfikuje przesłanek utraty wartości inwestycji. Przeprowadzane cyklicznie w odstępach półrocznych analizy nie wskazują na występowanie znacznych trudności finansowych, niedotrzymanie postanowień umownych (np. brak terminowej spłaty odsetek lub nieterminowy wykup papierów wartościowych) emitentów obligacji korporacyjnych. Nie zachodzą również okoliczności uzasadniające zaistnienie wysokiego prawdopodobieństwa upadłości lub restrukturyzacji, nie zostały przyznane preferencyjne warunków spłaty w związku z jego trudnościami finansowymi oraz nie były podejmowane działania w zakresie restrukturyzacji spłaty zobowiązań emitentów. Kwota należności na koniec 2022 roku z tytułu obligacji korporacyjnych w portfelu Kasy Krajowej wraz z odsetkami wynosi 87,13 mln zł.
- w odniesieniu do portfela lokat bankowych ryzyko kredytowe jest ograniczone ze względu na dobrą sytuację finansową banków – dłużników;
- w odniesieniu do udzielonych kredytów ryzyko jest istotnie wyższe, w szczególności w odniesieniu do kredytów udzielonych w związku z pomocą stabilizacyjną. Spłata kredytów w dużej mierze uzależniona jest od powodzenia postępowań naprawczych. Utworzono odpisy aktualizujące wartość kredytów straconych ze względu na upadłość

- dłużników lub wątpliwych (odpisy częściowe) ze względu na trudną sytuację finansową kredytobiorców;
- obligacje jednej ze SKOK będące w portfelu Kasy Krajowej zostały nabyte w celu realizacji art. 42. Ustawy o SKOK: „Celem działalności Kasy Krajowej jest zapewnienie stabilności finansowej kas, a w szczególności udzielanie kasom wsparcia finansowego ze środków funduszu stabilizacyjnego, oraz sprawowanie kontroli nad kasami dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności oraz zgodności działalności kas z przepisami prawa”. Celem inwestycji w obligacje SKOK jest wsparcie działań SKOK w realizacji Programu Postępowania Naprawczego. Nie jest to zatem sensu stricto inwestycja, której celem jest generowanie dochodu. W przypadku obligacji wyemitowanych przez SKOK ryzyko kredytowe jest podobnie jak w przypadku kredytów udzielanych SKOK istotnie wyższe, niż identyfikowane w przypadku obligacji korporacyjnych podmiotów spoza sektora SKOK. Spłata tych obligacji jest w dużej mierze uzależniona od powodzenia postępowań naprawczych realizowanych w SKOK. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest w ramach czynności monitorowania sytuacji w SKOK, która odbywa się zarówno miesięcznie jak i kwartalnie. Równocześnie raz w roku Zarząd Kasy Krajowej dokonuje oceny punktowej SKOK w oparciu o rekomendację Działu Monitoringu i Kontroli. Kwota należności objętych obligacji wraz z odsetkami wynosi 88,3 mln zł;
 - w odniesieniu do listów zastawnych Kasa Krajowa posiadała listy zastawne PKO Banku Hipotecznego. Listy zastawne są instrumentami, które spełniają kryteria obligacji zabezpieczonych (ang. covered bonds). To papiery wartościowe charakteryzujące się wysokim poziomem bezpieczeństwa oraz niskim ryzykiem inwestycyjnym. Wysoki poziom bezpieczeństwa listów zastawnych wynika przede wszystkim z faktu, że wiarytelności kredytowe będące podstawą listów zastawnych są odpowiednio zabezpieczone. Kwestia ta jest regulowana przez ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity Dz.U. z 2015 r. poz. 1588):
 - banki hipoteczne stosują długoterminową wycenę wartości nieruchomości, która uwzględnia potencjalne wzrosty i spadki cen domu lub mieszkania w okresie przyznanego kredytu (bankowo-hipoteczna wartość nieruchomości)
 - ogólna kwota wiarytelności z tytułu udzielonych kredytów i nabytych wiarytelności w części przekraczającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości nie może przekroczyć 30% ogólnej kwoty wiarytelności banku hipotecznego zabezpieczonych hipoteką
 - wiarytelności zabezpieczone hipotekami ustanowionymi w trakcie realizacji inwestycji budowlanych nie mogą w sumie przekraczać 10% ogólnej wartości wiarytelności hipotecznych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych; w ramach tego limitu wiarytelności zabezpieczone hipotekami na gruntach, nie mogą przekroczyć 10%. Kwota należności z tytułu objętych listów zastawnych wynosi 95,76 mln zł.

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

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

Zgodnie z art. 44 ustawy o SKOK Kasa Krajowa prowadzi działalność wyłącznie na rzecz swoich członków czyli spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Od wielu lat jedna z Kas posiada dominującą pozycję w sektorze. Według wstępnych danych finansowych Kas, udział Kasy dominującej w aktywach wszystkich kas wyniósł na koniec 2022 roku około 77,7%. Mając na uwadze strukturę bilansu Kasy Krajowej w którym największą pozycją

pasywów są lokaty SKOK dominująca pozycja jednej z Kas przekłada się na wysoki udział lokat tej SKOK w łącznej kwocie lokat zdeponowanych przez SKOKi. Według danych na koniec 2022 roku udział lokat Kasy dominującej wyniósł 62,5% salda wszystkich lokat SKOK zdeponowanych przez SKOKi w Kasie Krajowej. Należy również wskazać, że największa SKOK ma również największy udział zarówno kwotowy jak i procentowy w uzyskanej pomocy stabilizacyjnej. Wielkość pomocy z Funduszu Stabilizacyjnego otrzymanej przez największą SKOK wynosi 155 mln PLN a z pozostałych źródeł 139 mln PLN. Wymienione wielkości pomocy stanowią odpowiednio 68% Funduszu Stabilizacyjnego oraz 91% pozostałych źródeł, po uwzględnieniu odpisów aktualizacyjnych. Struktura terminowa zapadalności pomocy również nie wskazuje na ograniczenie ryzyka koncentracji w obszarze pomocowym. Biorąc pod uwagę regulacje dotyczące sektora SKOK oraz cel działalności Kasa Krajowa ma znacznie ograniczone możliwości mitygowania ryzyka koncentracji. Przy tak znaczącej koncentracji jednego podmiotu w sektorze, zmniejszaniu się liczby oraz wielkości pozostałych Kas oraz braku skutecznych narzędzi mitygujących ryzyko koncentracji, należy domniemywać, że ryzyko koncentracji w najbliższej przyszłości będzie się utrzymywać na poziomie zbliżonym do obecnego.

11. Jeżeli wartość godziwa aktywów finansowych zaliczonych do kategorii przeznaczonych do obrotu lub dostępnych do sprzedaży nie może być wiarygodnie zmierzona i dlatego wycenia się je w skorygowanej cenie nabycia, to w dodatkowych informacjach i objaśnieniach podaje się również ich wartość wykazaną w bilansie oraz przyczyny, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej tych aktywów, a także, o ile to możliwe, określa się granice przedziału, w którym wartość godziwa tych instrumentów może się zawierać.

Nie dotyczy.

12. Jeżeli wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych, o których mowa powyżej, jest niższa od ich wartości wykazanej w sprawozdaniu finansowym, to w dodatkowych informacjach i objaśnieniach zamieszcza się dane o wartości bilansowej i wartości godziwej danego składnika lub grupy składników, a także przedstawia przyczyny zaniechania odpisów aktualizujących ich wartość bilansową oraz uzasadnia przekonanie o możliwości odzyskania wykazanej wartości w pełnej kwocie.

Nie dotyczy.

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

W roku 2022 utworzono odpisy aktualizujące na:

Udziały obowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:	0,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK:	0,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:	8 549 560,49
Kredyty stabilizacyjne ze względu na upadłość SKOK	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową SKOK	0,00
Odsetki karne naliczone od kredytów	5 209 005,73
RAZEM	13 758 566,22

W roku 2022 odwrócono odpisy aktualizujące na:

Udziały nadobowiązkowe ze względu na spłatę:	79 992,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na przejęcie przez inny SKOK:	10 930 800,00
Udziały obowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK	238 700,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową SKOK: spłata	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na przejęcie przez bank - umorzenie	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową: umorzenie	0,00
Odsetki karne naliczone od kredytów:	0,00
RAZEM	11 249 492,00

Odpisy aktualizujące utworzono w ciężar funduszu stabilizacyjnego lub w wynik finansowy, w zależności od źródła finansowania odpisywanego składnika aktywów, ustalonego na dzień podjęcia decyzji o dokonaniu odpisu.

Część 2

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:

Struktura rodzajowa przychodów	Rok 2022	Rok 2021
1. Prowizje od przelewów i inne usługi statutowe	12 321 461,68	11 811 038,75
2. Składki członkowskie	7 316 410,19	7 197 566,52
3. Odsetki i prowizje od kredytów	1 484 463,30	162 854,71
4. Prewencja ubezpieczeniowa	7 216,65	7 629,09
A.I. Przychody ze sprzedaży produktów	21 129 551,82	19 179 089,07
1. Refakturowanie usług	39 046,00	26 436,73
2. Pozostałe przychody operacyjne	3 664 755,77	3 163 067,74
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	54 419,68
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 703 801,77	3 243 924,15
1. Dywidenda z tytułu posiadanych udziałów	20 000 000,00	70 000 000,00
2. Odsetki od papierów wartościowych i środków w bankach	58 163 886,24	28 199 396,46
3. Poręczenia	0,00	0,00
4. Zysk ze zbycia papierów wartościowych	0,00	9 027 300,44
5. Aktualizacja wartości inwestycji	7 358 110,89	146 700,00
6. Dodatnie różnice kursowe - wynik	1 093 517,55	1 192 494,56
7. Inne przychody finansowe	1 683 145,04	1 771 166,63
G. Przychody finansowe	88 298 659,72	110 337 058,09
A.IV Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	5 438,14
I. Zyski nadzwyczajne		0,00
PRZYCHODY OGÓŁEM	113 132 013,31	132 765 509,45

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2022 uzyskano 20.000.000,00 zł przychodu z tytułu dywidendy od SaltLux Holding S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu (w tym jako przychody rozpoznano otrzymane zaliczki na poczet dywidendy, które faktycznie mają charakter ostateczny). Kasa Krajowa uzyskuje również przychody z tytułu prowizji od operatorów kart VISA, od transakcji zrealizowanych kartami wydanymi przez Kasę Krajową w POS-ach i bankomatach należących do innych podmiotów, a także odsetki od kaucji MasterCard.

2. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych jednostek.

Kasa Krajowa sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

W roku 2022 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W roku 2022 nie dokonano odpisu aktualizującego wartość zapasów.

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

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

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

Lp.	Nazwa	Dane rok 2022	Dane rok 2022	Dane rok 2022
		Działalność operacyjna	Działalność kapitałowa	Łącznie
1	Strata brutto	-11 309 172,15	20 000 000,00	8 690 827,85
2	Przychody księgowe niewliczone do podstawy opodatkowania (-)	37 449 149,95	0,00	37 449 149,95
3	Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania (+)	12 574 834,71	0,00	12 574 834,71
4	Koszty i straty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	89 161 918,08	0,00	89 161 918,08
5	Kwoty podwyższające koszty księgowe (-)	53 577 678,54	0,00	53 577 678,54
6	Dochód podatkowy	-599 247,85	20 000 000,00	19 400 752,15
7	Strata z roku 2020 obniżające dochód zgodnie z art.7 ust.5 pkt 2 Ustawy CIT, obowiązujący od 2019 r.	0,00	0,00	0,00
8	Odliczenia z tytułu wydatków inwestycyjnych	0,00		0,00
9	Podstawa opodatkowania	-599 247,85	20 000 000,00	19 400 752,15
10	Odliczenia od podstawy opodatkowania	0,00		
11	Podstawa opodatkowania po zaokrągleniu do pełnych złotych	-599 248,00	20 000 000,00	19 400 752,00
12	Podatek dochodowy (19%)	0,00	3 800 000,00	3 800 000,00
13	Podatek należny w pełnych złotych	0,00	3 800 000,00	3 800 000,00
14	Kwota należnych zaliczek miesięcznych	608 813,00	3 800 000,00	4 408 813,00

15	Różnica pomiędzy sumą należnych zaliczek za rok podatkowy a podatkiem należnym	608 813,00	0,00	608 813,00
16	Suma wpłat dokonanych przez podatnika	608 813,00	3 800 000,00	4 408 813,00
17	Nadpłata	608 813,00	0,00	608 813,00

Na podstawie opodatkowania składa się dochód z zysków kapitałowych w kwocie 20 000 000,00 zł oraz strata z działalności operacyjnej w kwocie 599.248,00 zł.

Podatek dochodowy za rok 2022 wykazany w rachunku zysków i strat w pozycji J. Podatek dochodowy wynosi 2.263.821,00 zł (3.800.000,00 zł – 1.536.179,00 zł).

Podatek dochodowy za rok 2022 wynosi łącznie 3.800.000,00 zł, w tym podatek dochodowy od zysków kapitałowych w kwocie 3.800.000,00 zł oraz podatek dochodowy z działalności operacyjnej wynosi 0,00 zł w związku wyliczoną stratą podatkową -599.248,00 zł. z tej działalności. Podatek odroczony wykazany w rachunku zysków i strat wynosi 1.536.179,00 zł. Ponadto w roku 2022 zmiana odroczonego podatku dochodowego w kwocie 1 854 749,56 zł została odniesiona w fundusz z aktualizacji wyceny i dotyczyła przeszacowania obligacji skarbowych, listów zastawnych oraz obligacji PFR i BGK do wartości godziwej

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

W roku 2021 Kasa Krajowa podpisała umowę na wykonanie Portalu Pracowniczego. Na dzień 31.12.2022 r. inwestycja została zakończona i wprowadzona do ewidencji środków trwałych, a jej całkowity koszt wyniósł 52 677,91 zł. W roku 2022 Kasa Krajowa rozpoczęła nową inwestycję: stos technologiczny do systemu ProElix, wartość poniesionych wydatków na koniec 2022 roku wyniosła 865 920,00 zł oraz na inwestycje w wartości niematerialne i prawne polegające na zakupie licencji do systemu ProElix w wysokości 3 121 740,00 zł. Łączna wartość nowej inwestycji na 31.12.2022 r. wynosi 3 987 660,00 zł.

Kasa Krajowa nie wytwarzała samodzielnie środków trwałych na własne potrzeby. Nie aktywowano odsetek od zobowiązań w wartości środków trwałych.

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

Nie dotyczy.

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

Nakłady na wartości niematerialne i prawne w roku 2022 wyniosły 515 157,91 zł (bez uwzględniania zaliczek).

Nakłady na środki trwałe w roku 2022 wyniosły 1 783 240,89 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe na rok 2023 wynoszą 3 838 476,74 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2022 nie poniesiono i nie są przewidziane do poniesienia w roku następnym.

Kursy przyjęte do wyceny

Transakcje, wyrażone w walutach obcych, ujmuje się w księgach rachunkowych po przeliczeniu na złote polskie wg kursu średniego NBP ogłoszonego w poprzedzającym dniu roboczym.

Dla wyceny pozycji bilansowych pieniężnych lub wycenianych w wartościach godziwych, wyrażonych w walutach obcych, jednostka przyjęła kursy walut obcych z dnia 30.12.2022 r. z tabeli NBP o numerze 252/A/NBP/2022.

Część 4

Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 561 518 989,04 zł.

Lokaty o terminie wymagalności do 3 miesięcy (90 dni na dzień założenia): 60 308 589,04 zł.

Łącznie środki pieniężne i inne aktywa pieniężne 621 827 578,08

Kasa Krajowa, w myśl art. 45 ust. 3 ustawy o rachunkowości, jest zobowiązana do corocznego badania sprawozdania finansowego i dlatego sporządziła sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych metodą pośrednią, jako osobny element sprawozdania finansowego.

Do przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej Kasa Krajowa zalicza przepływy związane z otrzymywanymi przez Kasę składkami, świadczonymi usługami i kosztami działalności operacyjnej. Do przepływów z działalności operacyjnej zaliczane są także przepływy związane ze statutową działalnością Kasy, tj. przyjmowanie depozytów SKOK, przyjmowanie kwot stanowiących zabezpieczenie transakcji przelewowych, udzielanie pomocy stabilizacyjnej (w tym kredytów stabilizacyjnych i obejmowanie udziałów nadobowiązkowych), odsetki od przyjętych depozytów i udzielonej pomocy stabilizacyjnej. Zmiany stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych uznano za nieistotną.

Do przepływów pieniężnych z działalności inwestycyjnej Kasa Krajowa zalicza przepływy związane z lokowaniem wolnych środków finansowych oraz odsetki od lokat bankowych.

Do przepływów pieniężnych z działalności finansowej Kasa Krajowa zalicza przepływy związane z zaciągniętymi i spłacanymi zobowiązaniami finansowymi, niezaliczone do działalności operacyjnej oraz transakcje z właścicielami.

Lokaty, o terminie wymagalności w chwili założenia powyżej 3 miesięcy, ujmuje się w działalności inwestycyjnej w kwocie zwiększenia/zmniejszenia w roku obrotowym, jako wydatek/wpływ w działalności inwestycyjnej.

Objaśnienia do wybranych pozycji rachunku przepływów pieniężnych.

Objaśnienia do wybranych pozycji rachunku przepływów pieniężnych

A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-56 326 589,57
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-57 933 027,92
- odsetki dotyczące działalności finansowej	1 606 438,35
A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	25 641 829,16
- wynik na sprzedaży środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-2 140,65
- wynik na sprzedaży aktywów finansowych	5 480 115,41
- wynik z wyceny aktywów finansowych	17 463 922,89
- odpisy aktualizujące	2 699 931,51
A.II.5. Zmiana stanu rezerw	-12 431 146,21
- zmiana stanu bilansowa	-4 524 049,38

- zmiana stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	-7 907 096,83
A.II.7. Zmiana stanu należności	- 33 313 331,20
- zmiana stanu bilansowa	- 33 313 331,20
A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 40 549 968,70
- zmiana stanu bilansowa	18 303 052,00
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-58 853 020,70
A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 359 431,56
- zmiana stanu bilansowa	-2 359 431,56
B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych	468 093 587,57
B.II.3.b.- nabycie aktywów finansowych	368 999 379,02
G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania:	287 817 236,44
1. Rachunek bankowy ZFŚS	6 428,11
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP*	282 117 200,00
3. Rachunek VAT	70 594,41
4. Rachunki ESCROW	5 623 013,92

* Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa są zobowiązane do naliczania rezerwy obowiązkowej od pozyskanych środków pieniężnych. Kasa Krajowa i SKOKi zobowiązane są do utrzymywania wymaganego stanu środków zgodnie ze złożoną deklaracją. Kasy utrzymują rezerwę obowiązkową w Kasie Krajowej. Kasa Krajowa utrzymuje rezerwę obowiązkową kas na swoim rachunku w NBP w kwocie odpowiadającej sumie rezerw obowiązkowych kas. W zakresie poziomu utrzymywania rezerwy przez SKOKi Kasa Krajowa wykonuje wyłącznie dyspozycje kas. Zarządzanie nimi jest więc ograniczone wyłącznie do zleceń kas.

Na podstawie Uchwały nr 2/2020 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17 marca 2020 r. w sprawie stóp rezerwy obowiązkowej banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo--Kredytowej oraz wysokości oprocentowania rezerwy obowiązkowej, stopa rezerwy obowiązkowej od środków pieniężnych, o których mowa w art. 38 ust. 2 i 3 ustawy o Narodowym Banku Polskim wynosiła do 29.11.2021 r. 0,5%. Nowa stopa rezerwy obowiązująca od 30.11.2021 r. wynosi 2,00 %. Zgodnie z uchwałą nr 4/2022 RPP z dnia 2022-02-08 od 31.03.2022 r. obowiązywać będzie stopa w wysokości 3,5 %

Część 5

Objaśnienia dotyczące zawartych przez jednostkę umów istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych

1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów niewzględzonych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

Zarząd Kasy Krajowej, wykonując statutowe obowiązki, udziela pomocy stabilizacyjnej na rzecz SKOK. Na dzień bilansowy Kasa Krajowa była stroną umów, w których zobowiązała się, przy założeniu spełnienia przez dany SKOK ustalonych warunków (zwykle dotyczących

przygotowania stosownego programu naprawczego), do udzielenia uzgodnionej pomocy stabilizacyjnej. Zakres przyrzeczonej SKOK na dzień bilansowy pomocy prezentuje poniższa tabela.

POMOC STABILIZACYJNA PRZYRZECZONA SKOK WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2022 R.

L.P.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	darowizny-do wypłaty	Fundusz Stabilizacyjny	6 084 650,00	1
2.	kredyt stabilizacyjny - wypłacony	Fundusz Stabilizacyjny	51 764 674,81	4
3.	kredyt stabilizacyjny -wypłata na wniosek kasy, nie blokuje wolnych środków FS	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	0
4.	udziały-wypłacone	Fundusz Stabilizacyjny	313 501 991,06	16
5.	udziały -przyrzeczone	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	0
6.	udziały-wypłacone	emisja obligacji	0,00	0
7.	udziały -przyrzeczone	emisja obligacji	0,00	0
8.	kredyt podporządkowany -do wypłaty	emisja obligacji	0,00	0
9.	udziały-wypłacone	pożyczka TUW	83 182 803,78	2
10.	obligacje podporządkowane	emisja obligacji	70 000 000,00	1
			524 534 119,65	

2. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

Nie dotyczy.

3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Przeciętna liczba zatrudnionych (w osobach)

Lp.	Wyszczególnienie	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku 2022		
		Razem	w tym:	
			kobiety	mężczyźni
1.	Pracownicy umysłowi	64	34	30
2.	Pracownicy fizyczni	0	0	0
3.	Pozostali pracownicy	1	0	1

4. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorczych albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy.

Nie dotyczy – Kasa Krajowa nie jest spółką handlową.

5. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

W 2022 roku nie wystąpiły.

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

- a) obowiązkowe badania rocznego sprawozdania finansowego,
- b) inne usługi poświadczające,
- c) usługi doradztwa podatkowego,
- d) pozostałe usługi.

Umowę badania sprawozdania finansowego z HLB M2 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością za rok obrotowy 2022 i 2023 zawarto na kwotę 110.400,00 zł netto za każdy rok.

Część 6

1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Nie dotyczy.

2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

Nie dotyczy.

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

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

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

Nie wystąpiły.

Część 7

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

Kasa Krajowa nie prowadzi wspólnych przedsięwzięć.

2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.

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

3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien

zawierać także informacje o procencie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotów.

Kasa Krajowa jako spółdzielnia posiada 81,62% udziału w kapitale własnym SaltLux Holding S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu. Zgodnie ze wstępnym sprawozdaniem finansowym SaltLux Holding S.a.r.l. wykazał na koniec roku 2022 kapitały własne w kwocie 87 011 tys. EUR. oraz zysk netto za rok 2022 w kwocie 6.377 tys. EUR.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy – Kasa Krajowa nie należy do Grupy Kapitałowej.

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

Nie występują.

Część 8

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

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

Część 9

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

Zarząd Kasy Krajowej (dalej: Zarząd) identyfikuje następujące okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla niezakłóconego kontynuowania przez Kasę Krajową działalności:

- sprawa z powództwa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej: BFG) o zasądzenie kwoty 269.844.877,74 zł wraz z odsetkami ustawowymi:
 - a) od kwoty 269.840.445,84 zł (stanowiącej – według powoda – należną powodowi kwotę wolnych środków funduszu stabilizacyjnego) od dnia 24 lipca 2014 roku do dnia zapłaty,
 - b) od kwoty 4.431,90 zł (stanowiącej odsetki ustawowe za zwłokę w przekazaniu kwoty wolnych środków funduszu stabilizacyjnego w kwocie 888.814,37 zł) od dnia wytoczenia powództwa do dnia zapłaty;

- przy czym wyrokiem z dnia 23 grudnia 2020 r. Sąd pierwszej instancji oddalił powództwo, zaś wyrokiem z dnia 21 grudnia 2021 r. Sąd drugiej instancji uchylił wyrok Sądu pierwszej instancji i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania i rozstrzygnięcia o kosztach postępowania apelacyjnego;
- powodzenie realizacji programów postępowania naprawczego przez SKOK, którym udzielono pomocy stabilizacyjnej, od którego zależy zwrot udzielonej pomocy stabilizacyjnej (udziałów nadobowiązkowych oraz kredytów stabilizacyjnych). W dniu 11.09.2019 r. zapadł wyrok przed Trybunałem Sprawiedliwości UE (TSUE) w sprawie C-383/18. Zgodnie z ww. wyrokiem TSUE „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”, co w ocenie Zarządu stanowi dodatkową okoliczność, utrudniającą SKOK skuteczną realizację programów postępowania naprawczego,

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

Od dnia 16 maja 2022 r. zniesiony został stan epidemii, a obowiązywać zaczął stan zagrożenia epidemicznego. Zarząd nie identyfikuje tej przesłanki jako zagrożenia zdolności do kontynuowania działalności. Podjęte przez Kasę Krajową działania oraz wprowadzone w czasie epidemii procesy są możliwe do natychmiastowego uruchomienia w celu wyeliminowania przesłanek, które mogłyby zagrozić zdolności do kontynuowania działalności jednostki.

Część 10

W przypadku, gdy inne informacje, niż wymienione powyżej, mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki, należy ujawnić te informacje.

Na podstawie art. 42 ustawy o skok, Kasa Krajowa jest zobowiązana zapewnić stabilność finansową kas oraz sprawuje kontrolę nad tymi kasami dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności członków oraz zgodności działalności kas z przepisami prawa. W celu realizacji wyżej wskazanej normy ustawowej, tworzy się fundusz stabilizacyjny, zgodnie z art. 55 ustawy o skok i statutem.

W poniższym zestawieniu przedstawiono szczegółowe wykorzystanie środków funduszu stabilizacyjnego w roku 2022.

ROZLICZENIE WYKORZYSTANIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31 grudnia 2022		
A	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2022 R	187 123 308,68
	<i>bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich</i>	<i>0,00</i>
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	183 319 612,22
B	ZWIĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2022	64 238 897,16
	WPŁATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH	21 686,46
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ Z LAT POPRZEDNICH	52 967 718,70

	KOREKTA ODPISÓW Utworzonych w ciężar FS (dot. umorzeń)	0,00
	Częściowa spłata pomocy	0,00
	WYNIK Z TYT. ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH POMOĆ	11 249 492,00
C	ZMNIJSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2022	22 281 935,41
	POMOC BEZZWROTNA	2 806 000,32
	ŚRODKI ZDEPONOWANE NA RZECZ BANKU PRZEJMującego	0,00
	ODPIS NA UDZIAŁY WYPŁACONE	8 549 560,49
	UMORZONA POMOĆ	10 926 374,60
	DODATKOWA ODPOWIEDZIALNOŚĆ KK JAKO CZŁONKA SKOK	0,00
	ŚRODKI Z TYT WKŁADÓW WYPŁACONYCH Z ART. 58 USTAWY O SKOK	0,00
D	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2022 R	229 080 270,43
	<i>w tym wpłaty członkowskie SKOK łącznie</i>	<i>180 773 970,56</i>
	<i>wkład wniesiony w latach 2015 - 2022 (na podstawie § 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)</i>	<i>-671 736,49</i>
	<i>odpis z tyt wkładów wniesionych do 31.12.2014 r(dokonany na podstawie § 31 Rozporządzenie Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)</i>	<i>-46 670 040,38</i>
	<i>Wkłady wniesione przez kasę podlegające zwrotowi na podstawie art.58 Ustawy o SKOK</i>	<i>0,00</i>
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny na dzień 31.12.2022	133 432 193,69
E	POMOC UDZIELONA (z uwzględnieniem odpisów aktualizujących) STAN NA 31.12.2022	229 058 643,97
	RAZEM 1+2	1 200 000,00
1	KREDYTY STABILIZACYJNE WYPŁACONE	1 200 000,00
2	KREDYTY STABILIZACYJNE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	0,00
	RAZEM 3+4+5	227 858 643,97
3	OBJĘTE UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE W SKOK	221 773 993,97
4	UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	0,00
5	POMOĆ PRZYRZECZONA	6 084 650,00
F	ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2022	21 626,46
	ŁĄCZNA KWOTA WNIOSKÓW SKOK O PRZYZNANIE POMOCY NA DZIEŃ 31.12.2022	0,00
KRYTERIA TWORZENIA ODPISU AKTUALIZACYJNEGO Z TYTUŁU WNIESIONYCH WKŁADÓW NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY		
	ZWROTNA POMOĆ UDZIELONA SKOK-om PRZEZ KK	229 058 643,97
	WOLNE ŚRODKI FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2022	21 626,46
	WARTOŚĆ FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO KK NA 31.12.2022	229 080 270,43
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny na dzień 31.12.2021	133 432 193,69
	RÓŻNICA POMIĘDZY KWOTĄ WOLNYCH ŚRODKÓW ORAZ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA, POMOĆ ZWROTNA, KTÓREJ ODZYSKANIE NIE JEST ZAGROŻONE A SUMĄ NALEŻNOŚCI NETTO KAS WNIESIONYCH NA FS	95 648 076,74

Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu stabilizacyjnego wynosił 187 123 308,68 zł. Fundusz stabilizacyjny powstaje głównie z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz z nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o 21 686,46 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy Krajowej za lata poprzednie

wzrósł o łączną kwotę 52 967.718,70 zł i rozwiązania odpisu aktualizującego o 11 249.492,00 zł. Stan funduszu stabilizacyjnego w roku 2022 zmniejszył się łącznie o kwotę 22 281.935,41 zł. Na koniec grudnia 2022 wartość brutto wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny wyniosła 180 773.970,56 zł. Wpłaty członkowskie na koniec roku 2022, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25.06.2014 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych, zaprezentowano jako należności netto z uwzględnieniem spisanych i potwierdzonych odpisów aktywów przez kasy, a także środków po kasie, o które – zgodnie z art. 58 ustawy o skok – wystąpił następca prawny. W rezultacie wartość wkładów netto na funduszu stabilizacyjnym wynosiła 133 432.193,69 zł. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2022 r., zgodnie z art. 58 ustawy o skok, zostanie dokonana wypłata wkładów członkowskich byłym członkom Kasy Krajowej przejętym przez banki.

Wolne środki pieniężne przedmiotowego funduszu, zgodnie z art. 55 ust. 3 ustawy o skok, mogą być inwestowane wyłącznie w obligacje i inne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP, a także w jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego.

Kasy, na podstawie statutu Kasy Krajowej, były zobowiązane do wnoszenia składki zwyczajnej w wysokości od 0,024% do 0,08% aktywów bilansowych netto w roku poprzedzającym. Za okres pierwszego półrocza 2022 wysokość tego wskaźnika została ustalona w wysokości 0,037%, natomiast za okres drugiego półrocza roku 2022 wskaźnik ten ustalono na 0,034486% aktywów danej spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej w roku poprzedzającego. Łączna składka zwyczajna za rok 2022 wpłacona do dnia sporządzenia informacji, wynosi 7 313 737,59 zł. Składki zwyczajnej, za rok 2022 oraz za poprzednie lata, nie uregulowało 5 kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013 – 2022, na dzień sporządzenia informacji, wynosi 5 518 306,36 zł. Na wszystkie niezapłacone składki jest utrzymywany 100% odpis aktualizujący wartość tych składek.