

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2022-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2022-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2023-05-26

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Dane identyfikujące jednostkę	
Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania	
Nazwa Firmy	Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa
Siedziba	
Województwo	Pomorskie
Powiat	Sopot
Gmina	Sopot
Mejscowość	Sopot
Adres	
Adres	
Kraj	PL
Województwo	Pomorskie
Powiat	Sopot
Gmina	Sopot
Nazwa ulicy	Władysława IV
Numer budynku	22
Nazwa miejscowości	Sopot
Kod pocztowy	81-743
Nazwa urzędu pocztowego	Sopot
Podstawowy przedmiot działalności jednostki	
Kod P K D	6419Z
Identyfikator podatkowy NIP	5860103848
Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.	0000054951
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
Data Od	2022-01-01
Data Do	2022-12-31
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych	NIE
Założenie kontynuacji działalności	
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości	TAK
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	TAK
	Zarząd Kasy Krajowej identyfikuje okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla niezakończonego kontynuowania przez Kasę Krajową działalności: - sprawa z powództwa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zasądzenie kwoty 269.844.877,74 zł wraz z odsetkami ustawowymi: a) od kwoty 269.840.445,84 zł (stanowiącej – według powoda – należną powodowi kwotę wolnych środków funduszu stabilizacyjnego) od dnia 24 lipca 2014 roku do dnia

zapłaty, b) od kwoty 4.431,90 zł (stanowiącej odsetki ustawowe za zwłokę w przekazaniu kwoty wolnych środków funduszu stabilizacyjnego w kwocie 888.814,37 zł) od dnia wytoczenia powództwa do dnia zapłaty, przy czym wyrokiem z dnia 23 grudnia 2020 r. Sąd pierwszej instancji oddalił powództwo, zaś wyrokiem z dnia 21 grudnia 2021 r. Sąd drugiej instancji uchylił wyrok Sądu pierwszej instancji i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania i rozstrzygnięcia o kosztach postępowania apelacyjnego. Uwzględniając posiadane ekspertyzy prawne, w ocenie Zarządu prawdopodobieństwo niekorzystnego dla Kasy Krajowej rozstrzygnięcia sporu z BFG jest niższe, niż prawdopodobieństwo rozstrzygnięcia korzystnego. - powodzenie realizacji programów postępowania naprawczego przez SKOK, którym udzielono pomocy stabilizacyjnej, od którego zależy zwrot udzielonej pomocy stabilizacyjnej. W dniu 11.09.2019 r. zapadł wyrok przed Trybunałem Sprawiedliwości UE (TSUE) w sprawie C-383/18. Zgodnie z ww. wyrokiem TSUE „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”, co w ocenie Zarządu stanowi dodatkową okoliczność, utrudniającą SKOK skuteczną realizację programów postępowania naprawczego. Zarząd ocenia pozytywnie perspektywy powodzenia programów naprawczych większości objętych pomocą stabilizacyjną SKOK, z tych względów uznając powyższe zagrożenia za ograniczone. - dynamiczny wzrost stóp procentowych, który wpływa na spadki wyceny niektórych instrumentów finansowych. W okresie od października 2021 roku do marca 2023 r. RPP dokonała 11 podwyżek stóp procentowych. Stopa referencyjna wzrosła z poziomu 0,10% do 6,75%. Zarząd Kasy Krajowej podejmuje działania w celu przeciwdziałania negatywnym skutkom wzrostu stóp procentowych na sytuację finansową Kasy Krajowej, między innymi poprzez dostosowywanie portfela aktywów finansowej do bieżącej sytuacji na rynkach finansowych. - wysoka rosnąca inflacja, która może przekładać się na kolejne wzrosty stóp procentowych i pogorszenie portfeli kredytowych SKOK co może powodować zwiększone zapotrzebowanie Kas na pomoc stabilizacyjną. Kasa Krajowa podejmuje działania w celu zapewnienia środków finansowych na pomoc stabilizacyjną dla Kas. - 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.

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

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

A. Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując poniesione na ich nabycie rzeczywiste koszty, z zachowaniem zasady ostrożności. W szczególności w tym celu, w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, uwzględnia się: - zmniejszenie wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywanie odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne, - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne, - rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń. Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów: a. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie podporządkowanych lub dla których nie istnieje aktywny rynek i brak możliwości wiarygodnego oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w cenach nabycia, z uwzględnieniem ewentualnej utraty przez nie wartości. Odpisy aktualizujące udziały nadobowiązkowe tworzone są według następujących zasad: - poniżej standardu – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego

ustalenia wyniku finansowego

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

ustalenia wyniku finansowego

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

współpracy). Wcześniej powyższe tytuły ujmowane są jako zobowiązania warunkowe, ze względu na brak możliwości wiarygodnego oszacowania wartości rezerwy (nieznane prawdopodobieństwo i termin zdarzenia warunkującego wypłatę świadczeń), - tworzy się rezerwy na inne tytuły tego wymagające. j. Inwestycje krótkoterminowe, przeznaczone do obrotu, wycenia się według ceny rynkowej. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych (krótkoterminowych aktywów finansowych) zalicza się w pełnej wysokości do przychodów lub kosztów finansowych. Jeżeli dla danej inwestycji krótkoterminowej nie istnieje aktywny rynek, wycena winna być oparta na ustalonej w inny sposób wartości godziwej. k. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia z uwzględnieniem aktualizacji wyceny z tytułu trwałej utraty wartości i pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Odpisy umorzeniowe ustala się na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności. l. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych na żądanie wycenia się w wartości nominalnej na dzień bilansowy powiększonej o naliczone odsetki.

m. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia do 3 miesięcy zalicza się do ekwiwalentów środków pieniężnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia. n. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia powyżej 3 miesięcy zalicza się do pożyczek i należności własnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia. o. Aktywa pieniężne wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego NBP na dzień bilansowy. p. Fundusz podstawowy – udziałowy wykazuje się w wysokości nominalnej, zgodnie ze statutem i stanowi równowartość dokonanych wpłat. q. Fundusz zasobowy określają przepisy Prawa spółdzielczego i Ustawy o SKOK. r. Fundusz stabilizacyjny przeznaczony jest na potrzeby stabilizowania działalności zrzeszonych SKOK, a w szczególności na wsparcie kas w realizacji programów postępowania naprawczego oraz w procesie łączenia kas. Fundusz stabilizacyjny wycenia się w wartości nominalnej, na którą wpływają wpłaty członków, nadwyżka bilansowa Kasy Krajowej, odpisy aktualizujące wartość aktywów sfinansowanych ze środków funduszu stabilizacyjnego, wypłaty dla SKOK, które zakończyły być prawny, oraz wypłaty dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na jego żądanie w razie upadłości kasy oraz inne wypłaty przewidziane prawem. Wypłaty na rzecz SKOK kończącego być prawny dokonywane są proporcjonalnie do wolnych środków Funduszu stabilizacyjnego, ustalonych na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego za okres, w którym SKOK zakończył być prawny, zgodnie z treścią art. 58 Ustawy o SKOK. s. Zobowiązania z tytułu złożonych depozytów, kredytów i pożyczek zaciągniętych na dzień bilansowy wycenia się w zamortyzowanej cenie nabycia. t. Zobowiązania handlowe i inne zobowiązania wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty na dzień bilansowy. u. Kasa Krajowa tworzy czynne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w okresie sprawozdawczym koszty dotyczą działalności w kolejnych okresach sprawozdawczych. v. Kasa Krajowa tworzy bierne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w kolejnych okresach koszty dotyczą działalności w bieżącym okresie sprawozdawczym. B. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne umarżane są metodą liniową z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności. Szczegółowe zasady wyceny środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych: a. Dla nowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 487, kiedy wartość początkowa w dniu przyjęcia do użytkowania nie przekracza 3.500,00 zł, wydatki poniesione na ich nabycie stanowią koszt uzyskania przychodu w miesiącu oddania do użytkowania. b. Dla składników majątkowych o wartości początkowej od 1.500,00 zł do 3.500,00 zł jest prowadzona ewidencja pozabilansowa. c. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 487, w dniu przyjęcia do użytkowania jest równa lub wyższa niż 3.500 zł, odpisy dokonywane są według okresu ekonomicznej przydatności. d. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego grupy 487 wg KST „Zespół komputerowy” w dniu przyjęcia do użytkowania jest równa lub wyższa niż 2.500 zł i przewidywany okres użytkowania równy lub dłuższy niż rok, odpisy amortyzacyjne dokonywane są metodą liniową, zgodnie z przyjętym planem amortyzacji.

e. Nie zalicza się do środków trwałych przedmiotów o wartości początkowej mniejszej niż 1.500,00 zł, odpisując ich wartość bezpośrednio w koszty zużycia materiałów.

ustalenia wyniku finansowego

ustalenia wyniku finansowego

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Jednostka stosuje zasady rachunkowości określone w ustawie o rachunkowości. W szczególności w tym celu, w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, uwzględnia się: - zmniejszenie wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywanie odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne, - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne, - rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń. Sprawozdanie finansowe sporządza się tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne.

pozostałe

## Bilans

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Aktywa razem	2 364 547 301.06	2 405 216 107.12	
Aktywa trwałe	1 591 068 275.76	1 565 221 730.62	
Wartości niematerialne i prawne	2 183 235.97	2 281 849.24	
Koszty zakończonych prac rozwojowych	0.00	0.00	
Wartość firmy	0.00	0.00	
Inne wartości niematerialne i prawne	2 183 235.97	2 281 849.24	
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	
Rzeczowe aktywa trwałe	6 385 544.84	1 336 174.14	
Środki trwałe	2 397 884.84	1 310 604.90	
grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0.00	0.00	
budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	9 159.46	10 755.05	
urządzenia techniczne i maszyny	2 273 117.19	1 067 850.91	
środki transportu	104 450.69	223 658.80	
inne środki trwałe	11 157.50	8 340.14	
Środki trwałe w budowie	3 987 660.00	25 569.24	
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0.00	0.00	
Należności długoterminowe	0.00	0.00	
Od jednostek powiązanych	0.00	0.00	
Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00	
Od pozostałych jednostek	0.00	0.00	
Inwestycje długoterminowe	1 572 645 686.95	1 553 950 070.24	
Nieruchomości	0.00	0.00	
Wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	
Długoterminowe aktywa finansowe	1 572 645 686.95	1 553 950 070.24	
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	
– udziały lub akcje	0.00	0.00	
– inne papiery wartościowe	0.00	0.00	
– udzielone pożyczki	0.00	0.00	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00	
w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	668 150 367.13	607 555 633.68	
– udziały lub akcje	578 649 064.84	524 249 792.00	
– inne papiery wartościowe	88 295 771.92	82 101 506.48	
– udzielone pożyczki	1 205 530.37	1 204 335.20	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00	
w pozostałych jednostkach	904 495 319.82	946 394 436.56	
– udziały lub akcje	0.00	0.00	
– inne papiery wartościowe	904 495 319.82	946 394 436.56	
– udzielone pożyczki	0.00	0.00	

– inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00
Inne inwestycje długoterminowe	0.00	0.00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9 853 808.00	7 653 637.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 853 808.00	7 653 637.00
Inne rozliczenia międzyokresowe	0.00	0.00
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>773 479 025.30</b>	<b>839 994 376.50</b>
Zapasy	0.00	0.00
Materiały	0.00	0.00
Półprodukty i produkty w toku	0.00	0.00
Produkty gotowe	0.00	0.00
Towary	0.00	0.00
Zaliczki na dostawy i usługi	0.00	0.00
Należności krótkoterminowe	90 073 974.00	56 760 642.80
Należności od jednostek powiązanych	0.00	0.00
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0.00	0.00
– do 12 miesięcy	0.00	0.00
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
inne	0.00	0.00
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	823 377.42	239 457.99
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	823 377.42	239 457.99
– do 12 miesięcy	823 377.42	239 457.99
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
inne	0.00	0.00
Należności od pozostałych jednostek	89 250 596.58	56 521 184.81
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	284 431.75	217 958.76
– do 12 miesięcy	284 431.75	217 958.76
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	638 303.08	711 463.44
inne	88 327 861.75	55 591 762.61
dochodzone na drodze sądowej	0.00	0.00
<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>682 720 504.78</b>	<b>782 708 447.74</b>
<b>Krótkoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>682 720 504.78</b>	<b>782 708 447.74</b>
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
– udziały lub akcje	0.00	0.00
– inne papiery wartościowe	0.00	0.00
– udzielone pożyczki	0.00	0.00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00
w pozostałych jednostkach	60 892 926.70	146 393 693.85
– udziały lub akcje	0.00	0.00
– inne papiery wartościowe	35 482 506.58	144 040 943.60
– udzielone pożyczki	25 410 420.12	2 352 750.25
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00
<b>Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne</b>	<b>621 827 578.08</b>	<b>636 314 753.89</b>
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	561 518 989.04	636 314 753.89
– inne środki pieniężne	0.00	0.00
– inne aktywa pieniężne	60 308 589.04	0.00
Inne inwestycje krótkoterminowe	0.00	0.00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	684 546.52	525 285.96
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00

Udziały (akcje) własne	0.00	0.00
Pasywa razem	2 364 547 301.06	2 405 216 107.12
Kapitał (fundusz) własny	23 206 648.03	77 654 456.71
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 795 200.00	2 795 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	18 277 626.86	12 392 324.86
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	- 4 293 185.68	3 613 911.15
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	- 4 293 185.68	3 613 911.15
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0.00	0.00
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0.00	0.00
– na udziały (akcje) własne	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	6 427 006.85	58 853 020.70
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 341 340 653.03	2 327 561 650.41
Rezerwy na zobowiązania	14 552 467.46	19 076 516.84
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 439 611.44	5 769 429.00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 313 153.85	1 858 964.87
– długoterminowa	2 098 810.64	1 734 739.47
– krótkoterminowa	214 343.21	124 225.40
Pozostałe rezerwy	7 799 702.17	11 448 122.97
– długoterminowe	0.00	0.00
– krótkoterminowe	7 799 702.17	11 448 122.97
Zobowiązania długoterminowe	650 164 953.41	569 479 606.83
Wobec jednostek powiązanych	0.00	0.00
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	623 360 749.78	532 553 102.15
Wobec pozostałych jednostek	26 804 203.63	36 926 504.68
kredyty i pożyczki	0.00	0.00
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
inne zobowiązania finansowe	26 804 203.63	36 926 504.68
zobowiązania wekslowe	0.00	0.00
inne	0.00	0.00
Zobowiązania krótkoterminowe	1 676 623 232.16	1 739 005 526.74
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0.00	0.00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0.00	0.00
– do 12 miesięcy	0.00	0.00
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
inne	0.00	0.00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 370 295 275.39	1 416 303 737.13
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0.00	0.00
– do 12 miesięcy	0.00	0.00
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
inne	1 370 295 275.39	1 416 303 737.13
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	77 241 258.23	135 564 198.35
kredyty i pożyczki	0.00	0.00
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
inne zobowiązania finansowe	56 680 527.37	106 642 140.94
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 734 521.79	880 235.48

– do 12 miesięcy	1 734 521.79	880 235.48
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0.00	0.00
zobowiązania wekslowe	0.00	0.00
z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	709 197.86	11 975 774.37
z tytułu wynagrodzeń	856.46	0.00
inne	18 116 154.75	16 066 047.56
Fundusze specjalne	229 086 698.54	187 137 591.26
Rozliczenia międzyokresowe	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Inne rozliczenia międzyokresowe	0.00	0.00
– długoterminowe	0.00	0.00
– krótkoterminowe	0.00	0.00

### Rachunek zysków i strat

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)			
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	21 129 551.82	19 184 527.21	
– od jednostek powiązanych	0.00	0.00	
Przychody netto ze sprzedaży produktów	21 129 551.82	19 179 089.07	
Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0.00	0.00	
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0.00	0.00	
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0.00	5 438.14	
Koszty działalności operacyjnej	33 145 022.11	32 115 094.57	
Amortyzacja	1 243 597.98	1 196 216.82	
Zużycie materiałów i energii	373 649.10	310 485.91	
Usługi obce	17 156 764.07	16 141 266.79	
Podatki i opłaty, w tym:	116 030.16	169 259.31	
– podatek akcyzowy	0.00	0.00	
Wynagrodzenia	10 917 198.21	11 261 285.57	
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 991 539.16	1 842 701.91	
– emerytalne	788 398.97	760 813.17	
Pozostałe koszty rodzajowe	1 346 243.43	1 193 878.26	
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0.00	0.00	
Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	- 12 015 470.29	- 12 930 567.36	
Pozostałe przychody operacyjne	3 703 801.77	3 243 924.15	
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0.00	54 419.68	
Dotacje	0.00	0.00	
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0.00	0.00	
Inne przychody operacyjne	3 703 801.77	3 189 504.47	
Pozostałe koszty operacyjne	2 835 959.18	5 294 517.87	
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	63 993.50	0.00	
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0.00	0.00	
Inne koszty operacyjne	2 771 965.68	5 294 517.87	
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	- 11 147 627.70	- 14 981 161.08	
Przychody finansowe	88 298 659.72	110 337 058.09	
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	20 000 000.00	70 000 000.00	
Od jednostek powiązanych, w tym:	0.00	0.00	



– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
Od jednostek pozostałych, w tym:	20 000 000.00	70 000 000.00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	20 000 000.00	70 000 000.00
Odsetki, w tym:	37 388 241.34	8 133 918.08
– od jednostek powiązanych	0.00	0.00
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0.00	9 027 300.44
– w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	28 133 755.79	20 212 178.38
Inne	2 776 662.59	2 963 661.19
Koszty finansowe	68 460 204.17	22 365 037.31
Odsetki, w tym:	38 037 952.96	17 098 101.94
– dla jednostek powiązanych	0.00	0.00
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	5 480 115.41	0.00
– w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	24 822 033.78	5 146 836.37
Inne	120 102.02	120 099.00
Zysk (strata) brutto (F+G–H)	8 690 827.85	72 990 859.70
Podatek dochodowy	2 263 821.00	14 137 839.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto (I–J–K)	6 427 006.85	58 853 020.70

### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	77 654 456.71	72 997 710.62	
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	77 654 456.71	72 997 710.62	
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 795 200.00	2 797 500.00	
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0.00	- 2 300.00	
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00	
– wydania udziałów (emisji akcji)	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	2 300.00	
– umorzenia udziałów (akcji)	0.00	2 300.00	
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 795 200.00	2 795 200.00	
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 392 324.86	11 126 927.86	
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 885 302.00	1 265 397.00	
zwiększenie (z tytułu)	5 885 302.00	1 265 397.00	
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00	
– podziału zysku (ustawowo)	5 885 302.00	1 265 397.00	
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00	
– pokrycia straty	0.00	0.00	
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	18 277 626.86	12 392 324.86	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	3 613 911.15	46 419 304.25	
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 7 907 096.83	- 42 805 393.10	
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	7 907 096.83	42 805 393.10	
– zbycia środków trwałych	0.00	0.00	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 4 293 185.68	3 613 911.15	
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00	

Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	58 853 020.70	12 653 978.51
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	58 853 020.70	12 653 978.51
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	58 853 020.70	12 653 978.51
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	58 853 020.70	12 653 978.51
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Wynik netto	6 427 006.85	58 853 020.70
zysk netto	6 427 006.85	58 853 020.70
strata netto	0.00	0.00
odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 206 648.03	77 654 456.71
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 422 341.18	24 686 738.01

### Rachunek przepływów pieniężnych

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)			
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto	6 427 006.85	58 853 020.70	
Korekty razem	- 118 095 040.10	- 106 238 411.34	
Amortyzacja	1 243 597.98	1 196 216.82	
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00	
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 56 326 589.57	- 28 208 208.53	
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	25 641 829.16	- 246 354 660.43	
Zmiana stanu rezerw	- 12 431 146.21	- 50 412 119.32	
Zmiana stanu zapasów	0.00	0.00	
Zmiana stanu należności	- 33 313 331.20	- 13 439 362.39	
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 40 549 968.70	232 097 834.07	
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 2 359 431.56	- 1 118 111.56	
Inne korekty	0.00	0.00	
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 111 668 033.25	- 47 385 390.64	
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy	468 095 728.22	837 751 457.52	

Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 140.65	61 746.02
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
Z aktywów finansowych, w tym:	468 093 587.57	837 689 711.50
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
w pozostałych jednostkach	468 093 587.57	837 689 711.50
– zbycie aktywów finansowych	424 665 377.53	814 512 840.94
– dywidendy i udziały w zyskach	0.00	0.00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0.00	0.00
– odsetki	43 428 210.04	23 176 870.56
– inne wpływy z aktywów finansowych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	375 193 734.43	571 965 633.40
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 194 355.41	863 970.80
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
Na aktywa finansowe, w tym:	368 999 379.02	571 101 662.60
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
w pozostałych jednostkach	368 999 379.02	571 101 662.60
– nabycie aktywów finansowych	368 998 183.85	571 100 468.62
– udzielone pożyczki długoterminowe	1 195.17	1 193.98
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	92 901 993.79	265 785 824.12
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	0.00
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0.00	0.00
Kredyty i pożyczki	0.00	0.00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	- 4 278 863.65	490 645.49
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	- 5 885 302.00	- 1 263 097.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0.00	0.00
Spłaty kredytów i pożyczek	0.00	0.00
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
Odsetki	1 606 438.35	1 753 742.49
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	4 278 863.65	- 490 645.49
Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	- 14 487 175.81	217 909 787.99
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	- 14 487 175.81	217 909 787.99
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	636 314 753.89	418 404 965.90
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	621 827 578.08	636 314 753.89
– o ograniczonej możliwości dysponowania	287 817 236.44	148 913 320.60

### Dodatkowe informacje i objaśnienia

Nazwa	Wartość łączna (Rok bieżący)	Z zysków kapitałowych (Rok bieżący)	Z innych źródeł przychodów (Rok bieżący)	Wartość łączna (Rok poprzedni)	Z zysków kapitałowych (Rok poprzedni)	Z innych źródeł przychodów (Rok poprzedni)
-------	------------------------------	-------------------------------------	--	--------------------------------	---------------------------------------	--

Dodatkowe informacje i objaśnienia						
Opis <a href="#">Informacja_dodatkowa_2022</a>						
Załączony plik <a href="#">Informacja_dodatkowa_KSKOK_2022.pdf</a>						
Dodatkowe informacje i objaśnienia						
Opis <a href="#">Dochód podatkowy 2022</a>						
Załączony plik <a href="#">Dochod_podatkowy_2022.pdf</a>						
Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.						
A. Zysk (strata) brutto za dany rok						
Rok bieżący <a href="#">8 690 827.85</a>						
Rok poprzedni <a href="#">72 990 859.70</a>						
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	<a href="#">37 449 149.95</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">37 449 149.95</a>	<a href="#">18 070 501.37</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">18 070 501.37</a>
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	<a href="#">12 574 834.71</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">12 574 834.71</a>	<a href="#">10 072 096.53</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">10 072 096.53</a>
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	<a href="#">89 161 918.08</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">89 161 918.08</a>	<a href="#">48 427 198.18</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">48 427 198.18</a>
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	<a href="#">53 577 678.54</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">53 577 678.54</a>	<a href="#">33 470 897.54</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">33 470 897.54</a>
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">731 896.67</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">731 896.67</a>
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>	<a href="#">0.00</a>
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym						
Rok bieżący <a href="#">19 400 752.15</a>						
Rok poprzedni <a href="#">79 216 858.83</a>						
K. Podatek dochodowy						
Rok bieżący <a href="#">3 800 000.00</a>						
Rok poprzedni <a href="#">15 051 203.00</a>						