

**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 4 czerwca 2024 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

Nazwa	Stan na 01.01.2023	Aktualizacja	Przychody - przyjęcie z inwestycji	Przychody -zakup bezpośredni	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2023
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	9 376 668,50	0,00	3 987 660,00	228 114,37	0,00	346 610,19	13 245 832,68
1. Inne wartości niematerialne i prawne	9 376 668,50	0,00	3 987 660,00	228 114,37	0,00	346 610,19	13 245 832,68
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II Rzeczowe aktywa trwałe	13 973 504,04	0,00	0,00	469 131,66	0,00	4 327 594,86	10 115 040,84
1. Środki trwałe	9 985 844,04	0,00	0,00	469 131,66	0,00	339 934,86	10 115 040,84
a) grunty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 750 912,84	0,00	0,00	16 609,92	0,00	0,00	1 767 522,76
c) urządzenia techniczne i maszyny	7 476 619,60	0,00	0,00	452 521,74	0,00	202 447,61	7 726 693,73
d) środki transportu	361 236,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	361 236,72
e) inne środki trwałe	397 074,88	0,00	0,00	0,00	0,00	137 487,25	259 587,63
2. Środki trwałe w budowie	3 987 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 987 660,00	0,00
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	23 350 172,54	0,00	3 987 660,00	697 246,03	0,00	4 674 205,05	23 360 873,52

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 01.01.2023	Aktualizacja	Amortyzacja za rok 2023	Przychody - przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2023	Wartość składników netto
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	7 193 432,53	0,00	879 795,05	0,00	346 610,19	7 726 617,39	5 519 215,29
1. Inne wartości niematerialne i prawne	7 193 432,53	0,00	879 795,05	0,00	346 610,19	7 726 617,39	5 519 215,29
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II Rzeczowe aktywa trwałe	7 587 959,20	0,00	679 619,28	0,00	339 934,86	7 927 643,62	2 187 397,22
1. Środki trwałe	7 587 959,20	0,00	679 619,28	0,00	339 934,86	7 927 643,62	2 187 397,22
a) grunty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 741 753,38	0,00	2 402,26	0,00	0,00	1 744 155,64	23 367,12
c) urządzenia techniczne i maszyny	5 203 502,41	0,00	587 883,69	0,00	202 447,61	5 588 938,49	2 137 755,24
d) środki transportu	256 786,03	0,00	86 343,11	0,00	0,00	343 129,14	18 107,58
e) inne środki trwałe	385 917,38	0,00	2 990,22	0,00	137 487,25	251 420,35	8 167,28
Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	14 781 391,73	0,00	1 559 414,33	0,00	686 545,05	15 654 261,01	7 706 612,51

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek) 2023 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	578 649 064,84	88 295 771,92	1 205 530,37	904 495 319,82	1 572 645 686,95
a)	Zwiększenia, w tym:	100 665 578,78	28 255 903,92	1 208,83	249 317 133,95	378 239 825,48
	– nabycie	0,00	20 000 000,00	0,00	210 535 801,37	230 535 801,37
	– zamiana źródła	69 094 193,54	0,00	0,00	0,00	69 094 193,54
	– 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		1 200,01	0,00	1 200,01
	– korekta umorzonych udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– rozwiązywane odpisy aktualizujące	31 187 899,09	0,00	0,00	0,00	31 187 899,09
	– wycena	0,00	8 255 903,92	8,82	38 781 332,58	47 037 245,32
	– przeniesienie udziałów na inną kasę	383 486,15	0,00	0,00		383 486,15
b)	Zmniejszenia, w tym:	146 618 738,94	96 224 113,84	0,00	368 153 251,26	610 996 104,04
	– sprzedaż/spłata	4 525,38	96 224 113,84	0,00	60 397 126,00	156 625 765,22
	– umorzenie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– wypowiedziane udziały	16 499 990,00	0,00	0,00	0,00	16 499 990,00
	– zamiana źródła	69 094 193,54	0,00	0,00	0,00	69 094 193,54
	– korekta naliczonych odsetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– umorzenie udziałów i wkładów	12 668 043,87	0,00	0,00	0,00	12 668 043,87
	– aktualizacja wartości i odpis	47 968 500,00	0,00	0,00	0,00	47 968 500,00
	– przejęcie udziałów i wkładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– wartość z wyceny - (kredyty scen)	0,00	0,00	0,00	30 412 707,66	30 412 707,66
	– przekwalifikowanie kapitału na krótkoterm	0,00	0,00	0,00	277 343 417,60	277 343 417,60
	– przekwalifikowanie odsetek od kredytu długoterminowego na krótkoterminowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– przeniesienie udziałów na inną kasę	383 486,15	0,00	0,00		383 486,15
2.	Wartość na koniec okresu	532 695 904,68	20 327 562,00	1 206 739,20	785 659 202,51	1 339 889 408,39

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:	47.968.500,00 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 wieczystie.

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. Kasa Krajowa użytkuje na podstawie umowy leasingu z PKO Leasing S.A. samochód osobowy. Wartość netto tego środka trwałego na 31.12.2023 r. wynosi 18.107,58 zł.

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

Opis w części 1b poniżej.

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

Odpisy aktualizujące z tytułu:	Stan na 01.01.2023 r.	Zwiększenia	Wykorzystane	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2023 r.
składek	5 525 241,53	123 380,97	128 434,92	42 145,68	5 478 041,90
faktur i innych rozrachunków	64 515,82	0,00	0,00	3 540,24	60 975,58
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	14 567,54	0,00	96,90	0,00	14 470,64
wypowiedzianych udziałów SKOK	0,00	16 499 990,00	0,00	0,00	16 499 990,00
Razem odpisy aktualizujące	5 605 177,63	16 623 370,97	128 531,82	45 685,92	22 054 330,86

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 31.12.2023 r.	Wartość 1-go Udziału (zł)	Wartość Udziałów(zł)	Udział % w funduszu podst.
1	SKOK - IM.ZYGMUNTA CHMIELEWSKIEGO (61)	Udział	7 113	100	711 300,00	25,45%
2	SKOK - IM. F. STEFCZYKA W GDYNI (65)	Udział	6 236	100	623 600,00	22,31%
3	SKOK - SKOK im. Unii Lubelskiej (42)	Udział	4 555	100	455 500,00	16,30%
4	SKOK - SKOK CENTRUM (115)	Udział	4 018	100	401 800,00	14,38%
5	SKOK - przy Elektrowni "KOZIENICE" S.A. (03)	Udział	1 563	100	156 300,00	5,59%
6	SKOK - SKOK ŚLĄSK (48)	Udział	1 245	100	124 500,00	4,45%
7	SKOK - SKOK "SZOPIENICE" (89)	Udział	1 206	100	120 600,00	4,32%
8	SKOK ZIEMI RYBNICKIEJ (37)	Udział	1 004	100	100 400,00	3,59%
9	SKOK - SKOK KRAKOWSKA (79)	Udział	502	100	50 200,00	1,80%
10	SKOK WIELKOPOLSKA (97)	Udział	194	100	19 400,00	0,69%
11	SKOK - 'WYBRZEŻE' W GDAŃSKU (26)	Udział	156	100	15 600,00	0,56%
12	SKOK - SKOK "Nike" (211)	Udział	88	100	8 800,00	0,31%
13	SKOK - SKOK Zachodniopomorska (144)	Udział	16	100	1 600,00	0,06%
14	SKOK - SKOK Polska (57)	Udział	13	100	1 300,00	0,05%
15	Pozostałe SKOK-i	Udział	40	100	4 000,00	0,14%
	RAZEM		27 949		2 794 900,00	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 2023 r. zysk netto w kwocie 18.494.522,54 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności, w części nie większej niż 10% nadwyżki bilansowej za ten rok, czyli kwotę 1.849.452,00 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 16.645.070,54 zł proponuje przeznaczyć na fundusz stabilizacyjny, zgodnie z art. 57 ust. 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych.

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

REZERWY	Stan na 01.01.2023 r.	Zwiększenia	Reklasyfikacje	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2023 r.
1. Nagrody jubileuszowe	2 148 116,16	0,00	0,00	0,00	454 403,06	1 693 713,10
2. Świadczenia emerytalne	165 037,69	0,00	0,00	0,00	28 874,79	136 162,90
Łącznie (1+2)	2 313 153,85	0,00	0,00	0,00	483 277,85	1 829 876,00
3. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	4 439 611,44	12 058 842,28	0,00	0,00	12 645 002,78	3 853 450,94
4. Rezerwy na sprawy sądowe	6 809 569,69	1 087 679,05	0,00	322 158,42	603 446,22	6 971 644,10
5. Rezerwy na niewykorzystane urlopy	580 607,65	0,00	0,00	0,00	116 433,11	464 174,54
6. Pozostałe rezerwy	409 524,83	927 987,26	0,00	205 767,05	203 757,78	927 987,26
Razem rezerwy na zobowiązania	14 552 467,46	14 074 508,59	0,00	527 925,47	14 051 917,74	14 047 132,84

Pozycja 6 „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2023 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 31.12.2023
1.	Zobowiązania z terminem do 1 roku	
2.	Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 3 lat	215 186 729,81
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	215 186 729,81
3.	Zobowiązania z terminem powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
4.	Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat	80 000 000,00
	Pożyczka Saltus TUW	80 000 000,00
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	
5.	Razem	295 186 729,81

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

Rodzaj zabezpieczenia	Stan na 01.01.2023 r. Obrotowego		Stan na 31.12.2023 r. Obrotowego	
	Kwota kredytu	Kwota zabezpieczenia	Kwota kredytu	Kwota Zabezpieczenia
Zabezpieczenie wiarytelności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*	0,00	88.262,82	0,00	80.415,58
Zabezpieczenie linii kredytowej Bank Pocztowy SA**	0,00	40.226.936,99	0,00	30.141.920,55
RAZEM	0,00	40.315.199,81	0,00	30.222.336,13

* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dn. 29.12.2023 r. tabela nr 251/A/NBP/2023

** 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 wartościami otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie.

LP.	TREŚĆ	STAN NA 01.01.2023	STAN NA 31.12.2023
	CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW (KRÓTKOTERMINOWE I DŁUGOTERMINOWE)	684 546,52	542 049,58
	W TYM:		
1.	prenumerata czasopism	10 960,82	8 999,54
2.	ubezpieczenia majątkowe, pozostałe	37 172,00	37 007,26
3.	opłaty roczne kart Visa MC	616,65	491,52
4.	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	529 959,41	423 623,76
5.	abonament - dostęp on line LEX	9 200,33	7 088,08
6.	inne	96 637,31	64 548,55
7.	składki członkowskie	0,00	290,87
	ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PASYWNE	-	-

15. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami:

W szczególności zobowiązań z tytułu depozytów i pożyczki w podziale na część długoterminową i krótkoterminową wykazany w pkt. 12 i w części Podział w bilansie „Zobowiązań krótkoterminowych i długoterminowych” na zobowiązania, wobec których Kasa Krajowa posiada zaangażowanie kapitałowe i wobec pozostałych jednostek (str.22 Informacji dodatkowej).

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 2023 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 269.512.897,35 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 pierwotnie udzielona w kwocie 90.000.000,00 zł, stan na dzień bilansowy 80.000.000,00 zł, po częściowej spłacie stan na 15.01.2024 wynosi 77.000.000,00) w wys. 73 452 887,30 zł.
2. Łączna kwota przyrzeczonej pomocy stabilizacyjnej bezzwrotnej wynosi 617.283,95 zł.
3. Zabezpieczenie wekslowe niespłaconego kredytu jednej z kas w upadłości w kwocie kapitału 0,00 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 4.944.219,14 zł.
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 2023 r. wynosiła 22.700.000,00 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 31.12.2023 r. przeciwko Kasie Krajowej toczyło się 9 spraw sądowych o charakterze majątkowym: 7 spraw prowadzonych było w pierwszej instancji, 1 sprawa

w drugiej instancji, w 1 sprawie wniesiono skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego o stwierdzenie niezgodności z prawem prawomocnego wyroku.

Łączna wartość przedmiotu sporu w sprawach rozpoznawanych przez sądy pierwszej i drugiej instancji, tj. w sprawach, w których nie wydano prawomocnych orzeczeń, wynosiła 272.205.818,16 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 24.07.2014 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, w 5 sprawach sądowych 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. Zgodnie z treścią wyroku Sądu Rejonowego Katowice-Zachód w Katowicach z dnia 27.10.2023 r., w 4 sprawach połączonych do wspólnego rozpoznania zasądzone na rzecz powoda następujące kwoty:
 - a) 36.185,70 zł (sprawa o sygn. akt: I C 1412/14),
 - b) 66.790,92 zł (sprawa o sygn. akt: I C 1415/14),
 - c) 66.070,19 zł (sprawa o sygn. akt: I C 1416/14),
 - d) 40.277,61 zł (sprawa o sygn. akt: I C 1419/14),wraz z odsetkami (dla każdej z ww. spraw z osobna) w wysokości ustawowej liczonymi od dnia 30.07.2010 r. do dnia 31.12.2015 r. i dalszymi odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 01.01.2016 r. oraz kosztami procesów. Wyrok nie jest prawomocny;
- 3) Syndyka masy upadłości jednej z Kas o zasądzenie kwoty 409.318 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 02.06.2017 r. do dnia zapłaty z tytułu składki na fundusz reklamowo - promocyjny;
- 4) 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, przy czym po dniu bilansowym Sąd Okręgowy w Poznaniu wyrokiem z dnia 30.01.2024 r. zasądził na rzecz powoda kwotę 535.039,82 zł wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od kwoty 430.611,80 zł od dnia 11.02.2022 r. do dnia zapłaty, umorzył postępowanie w części dotyczącej roszczenia o zapłatę kwoty 38.738,17 zł oraz zasądził kwotę 37.357,18 zł wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od daty uprawomocnienia się wyroku do dnia zapłaty tytułem kosztów postępowania. Wyrok nie jest prawomocny.

Ponadto Syndyk masy upadłości jednej z Kas, wniósł do Sądu Najwyższego skargę kasacyjną o stwierdzenie niezgodności z prawem prawomocnego wyroku Sądu Apelacyjnego w Gdańsku z dnia 10.02.2023 r. o wartości przedmiotu zaskarżenia 2.567.329,12 zł – sprawa związana z wkładami wniesionymi na fundusz stabilizacyjny.

W związku z wyrokiem Sądu Apelacyjnego w Warszawie z dnia 13.11.2019 r., uchylonym przez Sąd Najwyższy wyrokiem z dnia 26.01.2023 r. (Kasa Krajowa występowała w sprawie jako strona powodowa), jeden z Banków, jako następca prawny jednej z Kas, wniósł do Sądu Apelacyjnego w Warszawie wniosek restytucyjny (datowany na dzień 29.11.2023 r.) o zwrot kwoty 12.749.648,92 zł powiększonej o odsetki za opóźnienie liczone od dnia 27.01.2023 r. do dnia zapłaty. Według stanu na dzień 31.12.2023 r. wniosek restytucyjny oczekuje na rozpoznanie.

Zgodnie z oceną pełnomocników procesowych Kasy Krajowej: 5 spraw niezakończonych wydaniem prawomocnych orzeczeń obarczonych jest wysokim ryzykiem do łącznej kwoty 262.522,42 zł; 2 sprawy niezakończone wydaniem prawomocnych orzeczeń obciążone są średnim ryzykiem do łącznej kwoty 1.742.298,00 zł; 1 sprawa (powództwo BFG) niezakończona prawomocnym orzeczeniem obciążona jest niskim ryzykiem do kwoty 269.844.877,74 zł, co wskazuje na duże prawdopodobieństwo oddalenia powództwa w tej sprawie.

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 31.10.2019 r., powinna wynosić 316.269,77 zł wg stanu na dzień 31.12.2023 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 6.971.644,10 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 2023 r. Kasa Krajowa kwalifikowała:

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

W 2023 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 118 723 174,00 w łącznej ilości 895 202.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych na dzień 31.12.2023 r.

nazwa TFI	Data nabycia	Fundusz	Ilość c.i.	Cena zakupu	Wartość w cenie zakupu	Wartość na początku roku / dnia zakupu (31.12.2022)	Cena C.I. w dniu:	Wycena na	Przychody narastająco do:
							2023-12-31	2023-12-31	2023-12-31
Generali Investment	2021-01-29	Generali Absolute Return Akcyjny	79 064	126,48	10 000 014,72	9 648 970,56	148,82	11 766 304,48	1 766 289,76
Generali Investment	2019-09-30	Generali Odpow iedzialnego Inw estow ania	95 166	105,08	10 000 043,28	10 396 885,50	117,60	11 191 521,60	1 191 478,32
Generali Investment	2020-06-29	Generali Odpow iedzialnego Inw estow ania	46 305	107,98	5 000 013,90	5 058 821,25	117,60	5 445 468,00	445 454,10
Generali Investment	2021-01-29	Generali Odpow iedzialnego Inw estow ania	88 520	112,97	10 000 104,40	9 670 810,00	117,60	10 409 952,00	409 847,60
Generali Investment	2022-01-07	Generali Odpow iedzialnego Inw estow ania	134 145	111,82	15 000 093,90	14 655 341,25	117,60	15 775 452,00	775 358,10
Ipopema	2021-01-29	Ipopema Aktyw nej Selekcji	89 446	111,80	10 000 062,80	9 385 568,78	127,74	11 425 832,04	1 425 769,24
Ipopema	2021-07-29	Ipopema Aktyw nej Selekcji	50 051	119,88	6 000 113,88	5 251 851,43	127,74	6 393 514,74	393 400,86
Ipopema	2021-08-24	Ipopema Aktyw nej Selekcji	49 632	120,89	6 000 012,48	5 207 885,76	127,74	6 339 991,68	339 979,20
Ipopema	2020-07-30	Globalny Fundusz Medyczny	57 666	121,39	7 000 075,74	4 219 421,22	81,74	4 713 618,84	-2 286 456,90
Ipopema	2020-10-30	Globalny Fundusz Medyczny	24 506	122,42	3 000 024,52	1 793 104,02	81,74	2 003 120,44	-996 904,08
Ipopema	2021-02-28	Globalny Fundusz Medyczny	15 274	130,95	2 000 130,30	1 117 598,58	81,74	1 248 496,76	-751 633,54
Ipopema	2021-01-29	Ipopema MegaTrends FIZ	68 335	146,34	10 000 143,90	4 924 220,10	78,35	5 354 047,25	-4 646 096,65
Ipopema	2021-01-29	CVI Ipopema RE Debt FIZAN	4 830	1 003,80	4 848 354,00	5 443 603,20	1 252,72	6 050 637,60	1 202 283,60
Ipopema	2021-02-28	CVI Ipopema RE Debt FIZAN	2 897	1 014,03	2 937 644,91	3 265 034,88	1 252,72	3 629 129,84	691 484,93
Ipopema	2021-10-25	CVI Ipopema RE Debt FIZAN	1 914	1 045,17	2 000 455,38	2 157 154,56	1 252,72	2 397 706,08	397 250,70
Ipopema	2021-05-05	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	21 037	118,84	2 500 037,08	2 665 387,90	139,79	2 940 762,23	440 725,15
Ipopema	2021-05-31	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	20 963	119,26	2 500 047,38	2 656 012,10	139,79	2 930 417,77	430 370,39
Ipopema	2021-08-16	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	8 360	119,62	1 000 023,20	1 059 212,00	139,79	1 168 644,40	168 621,20
Ipopema	2021-10-28	Ipopema Benefit 3 FIZ AN	33 187	120,53	4 000 029,11	4 204 792,90	139,79	4 639 210,73	639 181,62
Ipopema	2021-10-15	Ipopema Benefit 7 FIZ AN	3 904	1 264,28	4 935 749,12	5 526 112,00	1 459,02	5 696 014,08	760 264,96
				RAZEM:	118 723 174,00	108 307 787,99		121 519 842,56	2 796 668,56

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

W 2023 r. Kasa Krajowa nie nabyła nowych **obligacji komercyjnych**. Na dzień bilansowy łączna wartość obligacji komercyjnych wynosiła 71 264 265,00 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 31.12.2023 r.

Lp.	Nazwa papieru	Data nabycia	Data zapadalności	Podstawa		Marża	Stopa %	Cena	Ilość	Nominał	Wartość nabycia	Narosły przyrost (z) / narosłe odsetki (k)	Wycena
1	PKN Orlen "PLO037100016" (PKN 250331 nienotowana)	2021-03-29	2031-03-25	-	2,98%	0,00%	2,98%	1 025,72	20 000	20 000 000,00	20 514 302,00	159 754,00	20 674 056,00
2	Millenium "PLBIG0000461" (MIL0129)	2021-04-26	2029-01-30	WIBOR 6M	6,64%	2,30%	8,94%	87,50	20	10 000 000,00	10 088 383,60	450 674,00	9 200 674,00
3	Millenium "PLBIG0000461" (MIL0129)	2021-10-27	2029-01-30	WIBOR 6M	6,64%	2,30%	8,94%	87,50	20	10 000 000,00	10 081 479,40	450 674,00	9 200 674,00
4	KGHM "PLKGHM000041" 1	2019-08-16	2029-06-27	WIBOR 6M	5,82%	1,65%	7,47%	101,70	10 000	10 000 000,00	10 207 100,00	10 233,00	10 180 233,00
5	KGHM "PLKGHM000041" 2	2019-08-16	2029-06-27	WIBOR 6M	5,82%	1,65%	7,47%	101,70	10 000	10 000 000,00	10 162 100,00	10 233,00	10 180 233,00
6	KGHM "PLKGHM000041" 3	2019-08-20	2029-06-27	WIBOR 6M	5,82%	1,65%	7,47%	101,70	10 000	10 000 000,00	10 210 900,00	10 233,00	10 180 233,00
									SUMA	70 000 000,00	71 264 265,00	1 091 801,00	69 616 103,00

W 2023 r. Kasa Krajowa nabyła **obligacje skarbu państwa (zmiennokuponowe)** w cenie nabycia 17 109 000,00 zł i zakwalifikował te aktywa do aktywów obrotowych.

Specyfikacja **zmiennokuponowych obligacji skarbu państwa** na dzień 31.12.2023 r.

L.p.	Nazwa papieru	Rodzaj	Charakter papieru	Sposób wyceny	Data nabycia	Data zapadalności	Podstawa		Cena	Nominał	Wartość nabycia	Narosły przyrost (z) / narosłe odsetki (k)	Wycena
1	WZ0533	obligacja skarbu państwa	państwowe	wartość rynkowa + odsetki	2023-12-12	2033-05-25	WIBOR 6M	5,79%	95,57	18 000 000,00	17 109 000,00	103 140,00	17 203 140,00
									SUMA	18 000 000,00	17 109 000,00	103 140,00	17 203 140,00

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

- pożyczki i kredyty udzielone SKOK,
- obligacje nabyte bezpośrednio od emitenta, które 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 31.12.2023 r. wyniosła 9.398.348,00 zł. Wartość kredytów stabilizacyjnych to kwota 9.398.348,00 zł, przy czym kredyty przeterminowane o łącznej wartości kapitału 8.198.348,00 zł zostały objęte odpisami aktualizującymi ze względu na upadłość dłużników (8.198.348,00 zł) lub ich trudną sytuację finansową (0,00 zł).

W 2023 r. na podstawie Uchwały ZKK nr 6 z 03.03.2023 r. doszło do umorzenie kredytu z FS (objęty 100% odpisem) – w łącznej kwocie 42.366.326,81 zł.

W 2023 r. Kasa Krajowa nabyła **obligacje bezpośrednio od emitenta** i zakwalifikowała je do kategorii pożyczki i należności własne. Wartość nabytych obligacji wyniosła 20 000 000,00 zł.

Kasa Krajowa w 2023 dokonała sprzedaży 10-letnich niezabezpieczonych i podporządkowanych obligacji wyemitowanych przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Franciszka Stefczyka w ilości 140, w tym 104 obligacje serii A (wartość nominalna 52 mln zł) i 36 obligacji serii B (wartość nominalna 18 mln zł) na rzecz SaltLux Holding S.a r.l. Na koniec roku 2023, Kasa Krajowa nie posiadała obligacji wyemitowanych przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Franciszka Stefczyka.

W związku z tym, że zakup tych obligacji w 2018 r. został w całości sfinansowany z własnej emisji obligacji objętej przez SaltLux Holding S.a.r.l., w 2023 r. na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 6 grudnia 2023 r. Zarząd Kasy Krajowej ustalił prawa wcześniejszego wykupu (w całości) obligacji B (wartość nominalna 52 mln zł) i obligacji C (wartość nominalna 18 mln zł) wyemitowanych w 2018 r. przez Kasę Krajową.

Transakcje zostały wycenione według wartości rynkowej obligacji emitowanych przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową i Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Franciszka Stefczyka, a w wyniku porozumienia Kasy Krajowej i SaltLux Holding zostały wykonane poprzez potrącenie wzajemnych wierzytelności.

Na dzień bilansowy w Kasie Krajowej nie wystąpiły **lokaty bankowe**.

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się:

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

- listy zastawne 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 100 174 301,37 zł. Wartość godziwa ustalana była na podstawie notowań (cena zamknięcia) na rynku obligacji komercyjnych Catalyst w dniu bilansowym lub, jeśli dzień bilansowy jest dniem w którym notowania nie są prowadzone, w ostatnim dniu przed dniem bilansowym, w którym dokonano notowań. W przypadku braku notowań danej emisji na Catalyst, wycena dokonywana jest na podstawie ceny ostatniej zawartej transakcji na rynku Catalyst a w przypadku braku takiej ceny na podstawie najlepszej oferty dnia – Cena kupna.

Specyfikacja **listów zastawnych** na dzień 31.12.2023 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) (PHP1224)	PKO Bank Hipoteczny (Listy zastawne)	2019-12-02	2024-12-02	WIBOR 3M	5,83%	0,51%	6,34%	100,25	160	80 000 000,00	80 000 000,00	402 980,80	80 602 980,80
2	PKO Bank Hipoteczny (LZ) (PHP0226)	PKO Bank Hipoteczny (Listy zastawne) 3	2023-03-06	2026-02-09	WIBOR 3M	5,64%	0,85%	6,49%	100,00	40	20 000 000,00	20 174 301,37	184 920,40	20 184 920,40
										SUMA	100 000 000,00	100 174 301,37	587 901,20	100 787 901,20

Udziały w SaltLux Holding S.a. r.l wyceniono na dzień bilansowy w cenie nabycia w kwocie 268.889.453,09 zł.

Udziały w SALTUS TUV wyceniono na dzień bilansowy w cenie nabycia w kwocie 4.801.700,00 zł.

Dokonanie wyceny wartości godziwej udziałów w tych jednostkach jest, ze względu na stopień skomplikowania ich działalności oraz ograniczenia w zbywalności niektórych aktywów nieadekwatne dla celów wyceny bilansowej.

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

Wyniki wyceny zaprezentowano w poniższej tabeli:

Nazwa spółki	Wartość przypadająca na Kasę Krajową (w zł)	Metoda wyceny
Apella S.A	19 274 252	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Asekuracja Sp z o.o.	272 745 853	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Ecco Holiday Sp. z o.o.	76 229 341	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TUV	76 782 377	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TU na Życie S.A	13 902 330	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
SUMA	458 934 152	

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

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

Udziały nadobowiązkowe w SKOK na dzień bilansowy wynosiły łącznie 367.512.372,65 zł, z tego udziały sfinansowane z funduszu stabilizacyjnego (według stanu na dzień 31.12.2023 r.) wynosiły 294.059.485,35 zł, udziały sfinansowane z emisji obligacji 0,00 zł oraz udziały sfinansowane z pożyczki od Saltus TUV 73.452.887,30 zł. Udziały zostały wniesione w latach 2014-2023 (w 2023 r. objęto dodatkowe udziały w kwocie 0,00 zł) jako forma pomocy stabilizacyjnej udzielonej w ramach programów naprawczych, których powodzenie zapewni odzyskanie wartości zainwestowanych środków.

W 2023 r. nastąpił zwrot udziałów nadobowiązkowych w łącznej kwocie 4.485,38 zł. oraz udziału obowiązkowego w kwocie 40,00 zł. Ponadto w 2023 r. doszło do przekwalifikowania udziałów na należności z tyt. wypowiedzianych udziałów w łącznej kwocie 16.499.990,00 zł.

Udziały obowiązkowe (w tym wkłady) w SKOK, na dzień bilansowy, wynosiły 1.566,94 zł i zostały objęte odpisem w wysokości 590,00 zł.

Udziały nadobowiązkowe zostały objęte odpisami aktualizującymi w kwocie 108.508.598,00 zł, w tym ze względu na upadłość SKOK lub przejęcie przez banki w kwocie 53.277.298,00 zł i ze względu na trudną sytuację finansową SKOK w kwocie 55.231.300,00 zł (w tym z bieżącego wyniku w kwocie 5.910.062,26 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 osiągane 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 zakwalifikowanych do aktywów dostępnych do sprzedaży składa się z obligacji o zmiennej stopie procentowej. Wartość godziwa obligacji obciążona jest ryzykiem stopy procentowej.

W 2023 r. Kasa Krajowa nabyła **obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej zakwalifikowane do aktywów dostępnych do sprzedaży** w kwocie 143 464 600,00 zł. Na dzień bilansowy łączna wartość obligacji skarbowych o zmiennej stopie procentowej wynosiła 294 041 470,00 zł (wartość nabycia).

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

**Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych o zmiennej stopie procentowej
na dzień 31 grudnia 2023 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	6,70%	29 934 600,00	868 500,00	30 811 500,00	30 886 461,69	-74 961,69
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2021-11-30	2024-01-25	WIBOR 6M	6,70%	9 978 700,00	289 500,00	10 270 500,00	10 295 088,14	-24 588,14
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2021-12-01	2024-01-25	WIBOR 6M	6,70%	4 984 400,00	144 750,00	5 135 250,00	5 147 349,07	-12 099,07
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2022-08-03	2024-01-25	WIBOR 6M	6,70%	30 059 700,00	868 500,00	30 811 500,00	30 859 994,87	-48 494,87
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2022-08-04	2024-01-25	WIBOR 6M	6,70%	20 043 600,00	579 000,00	20 541 000,00	20 573 331,98	-32 331,98
WZ0124	wartość rynkowa + odsetki	2022-10-27	2024-01-25	WIBOR 6M	6,70%	1 011 350,00	28 950,00	1 027 050,00	1 028 274,97	-1 224,97
WZ0126	wartość rynkowa + odsetki	2023-02-09	2026-01-25	WIBOR 6M	6,70%	19 834 000,00	579 000,00	20 571 000,00	20 396 649,39	174 350,61
WZ1126	wartość rynkowa + odsetki	2022-02-23	2026-11-25	WIBOR 6M	5,79%	29 857 020,00	171 900,00	29 922 900,00	29 818 548,08	104 351,92
WZ1126	wartość rynkowa + odsetki	2022-02-28	2026-11-25	WIBOR 6M	5,79%	4 941 500,00	28 650,00	4 987 150,00	4 944 616,14	42 533,86
WZ1126	wartość rynkowa + odsetki	2022-02-28	2026-11-25	WIBOR 6M	5,79%	19 766 000,00	114 600,00	19 948 600,00	19 778 464,55	170 135,45
WZ1127	wartość rynkowa + odsetki	2023-04-19	2027-11-25	WIBOR 6M	5,79%	20 041 600,00	114 600,00	19 766 600,00	19 501 885,20	264 714,80
WZ0528	wartość rynkowa + odsetki	2023-04-19	2028-05-25	WIBOR 6M	5,79%	14 954 700,00	85 950,00	14 779 950,00	14 551 110,36	228 839,64
WZ0528	wartość rynkowa + odsetki	2023-12-12	2028-05-25	WIBOR 6M	5,79%	16 719 500,00	97 410,00	16 750 610,00	16 773 470,48	-22 860,48
WZ1129	wartość rynkowa + odsetki	2023-05-02	2029-11-25	WIBOR 6M	5,79%	9 925 000,00	57 300,00	9 699 300,00	9 625 735,39	73 564,61
WZ1129	wartość rynkowa + odsetki	2023-05-02	2029-11-25	WIBOR 6M	5,79%	4 956 000,00	28 650,00	4 849 650,00	4 806 893,84	42 756,16
WZ1131	wartość rynkowa + odsetki	2023-01-27	2031-11-25	WIBOR 6M	5,79%	38 006 400,00	229 200,00	38 461 200,00	37 502 527,51	958 672,49
WZ1131	wartość rynkowa + odsetki	2023-02-09	2031-11-25	WIBOR 6M	5,79%	19 027 400,00	114 600,00	19 230 600,00	18 730 980,06	499 619,94
						294 041 470,00	4 401 060,00	297 564 360,00	295 221 381,73	2 342 978,27

Do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności zalicza się:

- a. przekwalifikowane od dnia 1 października 2021 r. obligacje skarbowe o stałej stopie procentowej (specyfikacja poniżej) w cenie nabycia 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) zostały w 2023 r. sprzedane.

Data rozliczenia	Data startu	Symbol	Cena nabycia	Aktualny kupon (rentowność)	YTM	aktualna wycena giełdowa (z odsetkami)	Wycena wg SCN
2024-04-25	2018-10-08	PS0424	10 003 700,00	2,50%	2,71%	10 094 800,00	10 163 201,42
2024-04-25	2019-04-08	PS0424	31 096 500,00	2,50%	2,23%	30 284 400,00	30 535 398,29
2024-04-25	2019-05-08	PS0424	20 167 800,00	2,50%	2,34%	20 189 600,00	20 350 146,02
2026-07-25	2016-01-22	DS0726	18 907 200,00	2,50%	3,26%	19 061 200,00	19 845 764,05
2026-07-25	2016-10-11	DS0726	9 613 400,00	2,50%	3,03%	9 530 600,00	9 979 783,16
2026-07-25	2016-11-16	DS0726	9 363 100,00	2,50%	3,38%	9 530 600,00	9 895 536,14
2026-07-25	2016-11-23	DS0726	9 202 900,00	2,50%	3,59%	9 530 600,00	9 844 266,71
2026-07-25	2016-11-23	DS0726	9 207 900,00	2,50%	3,59%	9 530 600,00	9 845 820,11
			117 562 500,00	2,50%	2,85%	117 752 400,00	120 459 915,90

- b. przekwalifikowane od dnia 1 października 2021 r. obligacje emitentów gwarantowane przez Skarb Państwa o stałej stopie procentowej (specyfikacja poniżej) w kwocie 305 442 790,80 zł z aktywów dostępnych do sprzedaży do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności. W 2023 r. Kasa Krajowa sprzedała obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 40 189 400,00 zł.

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%	19 870 338,80	20 188 085,29
2024-03-29	2020-05-06	PFR0324	20 026 780,80	1,375%	1,35%	19 870 338,80	20 187 146,77
2025-03-31	2020-05-13	PFR0325	10 009 336,00	1,625%	1,61%	9 673 225,40	10 106 853,61
2025-03-31	2020-05-15	PFR0325	20 077 552,80	1,625%	1,55%	19 346 450,80	20 228 755,70
2025-03-31	2020-05-21	PFR0325	20 053 575,40	1,625%	1,58%	19 346 450,80	20 221 083,77
2025-09-22	2020-05-27	PFR0925	10 005 226,00	1,625%	1,62%	9 772 009,60	10 099 874,04
2025-09-22	2020-05-27	PFR0925	4 999 613,00	1,625%	1,63%	4 886 004,80	5 048 934,49
2027-04-27	2020-05-13	FPC0427	10 030 800,00	1,875%	1,84%	9 141 000,00	10 137 923,77
2027-04-27	2020-05-15	FPC0427	20 050 660,00	1,875%	1,85%	18 282 000,00	20 269 455,52
2027-04-27	2020-05-21	FPC0427	15 071 700,00	1,875%	1,82%	13 711 500,00	15 216 525,82
2027-04-27	2020-05-27	FPC0427	5 007 700,00	1,875%	1,87%	4 570 500,00	5 063 400,52
2027-04-27	2020-05-27	FPC0427	10 018 400,00	1,875%	1,87%	9 141 000,00	10 128 290,63
2027-04-27	2020-06-04	FPC0427	20 323 000,00	1,875%	1,66%	18 282 000,00	20 394 523,74
2027-04-27	2020-06-08	FPC0427	10 163 600,00	1,875%	1,65%	9 141 000,00	10 197 396,81
2028-03-12	2021-03-12	FPC0328	19 934 780,00	1,750%	1,80%	17 681 200,00	20 240 579,60
2028-03-12	2021-04-02	FPC0328	20 010 200,00	1,750%	1,76%	17 681 200,00	20 274 627,73
2028-03-12	2021-04-19	FPC0328	29 805 600,00	1,750%	1,88%	26 521 800,00	30 265 898,99
2028-03-12	2021-04-19	FPC0328	9 953 880,00	1,750%	1,85%	8 840 600,00	10 100 303,09
2028-03-12	2021-04-22	FPC0328	29 864 100,00	1,750%	1,85%	26 521 800,00	30 299 635,74
			305 442 790,80	1,71%	1,70%	282 280 419,00	308 669 295,63

Sprzedaż aktywów zakwalifikowanych do terminu wymagalności odbyła się przy zachowaniu warunków wynikających z § 8 ust. 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, w przypadku których zbycie, wydanie w zamian za inne aktywa,

wykonanie opcji sprzedaży lub przekwalifikowanie do innej kategorii aktywów zaliczonych do utrzymywanych do terminu wymagalności nie narusza warunku określonego w ust. 1, czyli warunku zamiaru utrzymywania aktywów do czasu, gdy staną się wymagalne.

- c. nabyte w 2023 r. obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej w cenie nabycia 29 787 900,00 zł

Nazwa papieru	Rodzaj	Data nabycia	Data zapadalności	Podstawa		Nominał	Wartość nabycia	Wycena SCN
WZ1127	obligacja skarbu państwa	2023-04-06	2027-11-25	WIBOR 6M	5,79%	10 000 000,00	9 950 700,00	9 749 743,71
WZ0528	obligacja skarbu państwa	2023-04-05	2028-05-25	WIBOR 6M	5,79%	20 000 000,00	19 837 200,00	19 435 452,00
						30 000 000,00	29 787 900,00	29 185 195,71

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 215 186 729,81 zł. Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów, wraz z odsetkami na dzień bilansowy, wynosi 1 361 494 481,12 zł. Zobowiązania z tytułu wyżej wykazanych zobowiązań ujmuje się odpowiednio do długo - lub krótkoterminowych innych zobowiązań finansowych.

Kasa Krajowa zaciągnęła w Saltus TUW pożyczkę w kwocie 90.000.000,00 zł, oprocentowaną w wysokości stopy referencyjnej NBP + 1,44%. W 2023 r. Kasa Krajowa dokonała częściowej spłaty pożyczki w kwocie 10.000.000,00 zł. W 2023 r. zawarto Aneks do umowy pożyczki, w którym określono termin wymagalności pożyczki na okres 10 lat. Zabezpieczeniem pożyczki jest zastaw na udziałach i akcjach spółek należących do SaltLux Holding S.a r.l. W roku 2023 zapłacono odsetki naliczone za okres od 01.01.2022 r. do 31.01.2022 r. przedmiotowej pożyczki w kwocie 6.046.273,96 zł.

Kasa Krajowa posiadała na początek roku 2023 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. Na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 6 grudnia 2023 r. Zarząd Kasy Krajowej ustalił prawa wcześniejszego wykupu (w całości) obligacji serii B (wartość nominalna 52 mln zł) i obligacji serii C (wartość nominalna 18 mln zł). Na koniec 2023 r. Kasa Krajowa nie posiadała wyemitowanych obligacji.

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	211 532 012,73
2. wobec pozostałych jednostek	3 654 717,08
RAZEM	215 186 729,81

Depozyty SKOK krótkoterminowe:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 309 421 414,50
2. wobec pozostałych jednostek	52 073 066,62
RAZEM	1 361 494 481,12

Pożyczka Saltus TUW

86 879 964,39

Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	29 353 193,58
2. wobec pozostałych jednostek	934 189,87
RAZEM	30 287 383,45

Rezerwy SKOK do transakcji przelewowych oraz Rezerwy obowiązkowe SKOK

w NBP:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	365 360 663,21
2. wobec pozostałych jednostek	9 047 118,41
RAZEM	374 407 781,62

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

1. Depozyty SKOK	211 532 012,73
2. Pożyczka Saltus TUW	80 000 000,00
RAZEM	291 532 012,73

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

1. Depozyty SKOK	1 309 421 414,50
2. Rezerwy SKOK w systemie VISA, Mastercard i inne	29 353 193,58
3. Rezerwa SKOK do transakcji przelewowych oraz rezerwa obowiązkowa SKOK w NBP	365 360 663,21
4. Odsetki od pożyczki Saltus TUW	6 879 964,39
RAZEM	1 711 015 235,68

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych

Informacje o odsetkach i aktualizacji aktywów finansowych 2023 (poz. G.II, G.IV, G.V)

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje (w tym COVID)	Obligacje komercyjne	Pożyczki udzielone i należności własne- obligacje Asekuracja/Stefczyk	Listy zastawne	Lokaty	Pozostałe pozycje w tym: wycena FIZ, kaucje	Razem (RZIS poz. GII, GIV, GV)	Kredyty	Razem w tym Kredyty
1.	Odsetki ujęte w RZiS	26 924 893,97	6 376 881,28	7 407 727,44	3 993 392,23	3 494 402,81	38 796 120,61	86 993 418,34	195 618,28	87 189 036,62
2.	– odsetki otrzymane w 2023 r.	31 161 700,00	6 270 105,50	7 080 165,44	7 687 800,15	3 853 906,75	21 922 663,16	77 976 341,00	604 429,57	78 580 770,57
3.	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia w tym:	-4 236 806,03	106 775,78	327 562,00	-3 694 407,92	-359 503,94	16 873 457,45	9 017 077,34	-408 811,29	8 608 266,05
a.	odsetki naliczone na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:	10 089 419,00	1 091 801,00	327 562,00	587 901,20	-	-	12 096 683,20	6 766,09	12 103 449,29
-	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	5 277 477,60	1 061 102,00	327 562,00	587 901,20	-	-	7 254 042,80	-	7 254 042,80
-	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	4 811 941,40	30 699,00	-	-	-	-	4 842 640,40	-	4 842 640,40
-	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	-	-	-	-	-	-	6 766,09	6 766,09

Informacje o odsetkach od zobowiązań finansowych 2023 (poz. H.I i H.III)

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje KK	Pożyczki (TUW)	Depozyty	Pozostale w tym odpisy na udziały, odsetki od leasingu	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS	7 282 789,54	6 879 964,39	44 022 559,83	5 914 587,13	64 099 900,89
2.	Odsetki zapłacone lub skapitalizowane w 2023 r. (z roku bieżącego i lat poprzednich)	7 282 789,54	6 046 273,96	36 832 961,77	4 524,87	50 166 550,14
3.	– korekta ze względu na wycenę	-	-	-	5 910 062,26	5 910 062,26
	Odsetki naliczone nie zapłacone na dzień bilansowy, w tym:	-	6 879 964,39	42 400 260,50	-	49 280 224,89
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	-	6 879 964,39	10 568 449,13	-	17 448 413,52
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	-	12 309 818,09	-	12 309 818,09
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	-	19 521 993,28	-	19 521 993,28

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, KGHM S.A. oraz Asekurację sp. z o.o. 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) Wartość godziwa obligacji komercyjnych wyemitowanych przez Asekurację sp. z o.o. jest na stałym poziomie i nie ulega zmianie.

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 amortyzowana liniowo do terminu wymagalności poszczególnych aktywów.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała aktywa przeznaczone do obrotu: certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych o wartości godziwej 121 519 842,56 zł, oraz obligacje komercyjne o wartości 69.616.103,00 oraz obligacje skarbowe WZ o wartości 17.203.140,00 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:	-5 300 228,24	1 007 042,57	-4 293 185,67
2.	Zmiany w okresie, w tym :	7 621 744,38	-1 448 149,51	6 173 594,87
	<i>przeniesienie do wyniku</i>	0,00	0,00	0,00
	<i>w związku ze zbyciem obligacji skarbowych</i>	0,00	0,00	0,00
	<i>w związku ze zbyciem listów zastawnych</i>	-284 945,65	54 140,00	-230 805,65

	w związku ze zbyciem obligacji BGK	-936 139,97	177 867,00	-758 272,97
	wycena obligacji skarbowych obligacji PFR i BGK oraz listów zastawnych	8 842 830,00	-1 680 156,51	7 162 673,49
3.	Stan na koniec okresu	2 321 516,14	-441 106,94	1 880 409,20

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 wewnętrznie przez Kasę Krajową (cennik lokat dla SKOK) oraz znaczącą pozycję aktywów o stałej stopie (ok. 47%) 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. 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. Pasywem o zmiennej stopie procentowej jest również pożyczka udzielona Kasie Krajowej. Stawką referencyjną dla oprocentowania pożyczki jest stopa referencyjna NBP a przeszacowanie następuje każdorazowo w terminie zmiany stóp procentowych.

Po stronie aktywnej obligacje skarbowe stałokuponowe 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 kwartalnie/półrocznie. Informacje o efektywnej stopie procentowej, dotyczącej portfela obligacji skarbowych i obligacji COVID o stałym kuponie podano w Załączniku nr 1 - tabela według stanu na dzień 31 grudnia 2023 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 kupony, których termin wykupu przypadał przed dniem sporządzenia informacji dodatkowej zostały spłacone terminowo 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 2023 roku z tytułu obligacji korporacyjnych w portfelu Kasy Krajowej wraz z odsetkami wynosi 89,94 mln zł.
- w odniesieniu do portfela lokat bankowych ryzyko kredytowe jest ograniczone ze względu na dobrą sytuację finansową banków – dłużników – na dzień 31.12.2023 Kasa Krajowa nie posiadała aktywnych terminowych lokat bankowych;
- 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;
- 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 wierzytelności kredytowe będące podstawą listów zastawnych są odpowiednio zabezpieczone. Kwestia ta jest regulowana przez ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity Dz.U. z 2015 r. poz. 1588):

- banki hipoteczne stosują długoterminową wycenę wartości nieruchomości, która uwzględnia potencjalne wzrosty i spadki cen domu lub mieszkania w okresie przyznanego kredytu (bankowo-hipoteczna wartość nieruchomości)
- ogólna kwota wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów i nabytych wierzytelności w części przekraczającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości nie może przekroczyć 30% ogólnej kwoty wierzytelności banku hipotecznego zabezpieczonych hipoteką
- wierzytelności zabezpieczone hipotekami ustanowionymi w trakcie realizacji inwestycji budowlanych nie mogą w sumie przekraczać 10% ogólnej wartości wierzytelności hipotecznych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych; w ramach tego limitu wierzytelności zabezpieczone hipotekami na gruntach, nie mogą przekroczyć 10%. Kwota należności z tytułu objętych listów zastawnych wynosi 100,79 mln zł.

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 2023 roku około 77%. 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 2023 roku udział lokat Kasy dominującej wyniósł 72% 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 194,7 mln PLN a z pozostałych źródeł 29,55 mln PLN. Wymienione wielkości pomocy stanowią odpowiednio 85% Funduszu Stabilizacyjnego oraz 40% 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.

Załącznik nr 1.

Rodzaj Obligacji	Symbol	YTM
Obligacje Skarbu Państwa	PS0424	2,71%
	PS0424	2,23%
	PS0424	2,34%

	DS0726	3,26%
	DS0726	3,03%
	DS0726	3,38%
	DS0726	3,59%
	DS0726	3,59%
Obligacje COVID	PFR0324	1,33%
	PFR0324	1,35%
	PFR0325	1,61%
	PFR0325	1,55%
	PFR0325	1,58%
	PFR0925	1,62%
	PFR0925	1,63%
	FPC0427	1,84%
	FPC0427	1,85%
	FPC0427	1,82%
	FPC0427	1,87%
	FPC0427	1,87%
	FPC0427	1,66%
	FPC0427	1,65%
	FPC0328	1,80%
	FPC0328	1,76%
	FPC0328	1,88%
	FPC0328	1,85%
	FPC0328	1,85%

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 2023 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:	47 968 500,00
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	620 691,71
RAZEM	48 589 191,71
W roku 2023 odwrócono odpisy aktualizujące na:	
	1 636 509,09
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową	
Udziały nadobowiązkowe ze względu na przejęcie przez inny SKOK-pokrycie straty bilansowej	13 051 400,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:przekwalifikowano na odpis z tyt wypowiedzianych udziałów	16 499 990,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową-splata	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na przejęcie przez bank-umorzenie	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową - umorzenie	42 366 326,81
Odsetki karne naliczone od kredytów	29 276 984,41
RAZEM	102 831 210,31

Odpisy aktualizujące w 2023 r. utworzono w ciężar funduszu stabilizacyjnego w kwocie 42.058.437,74 zł i wyniku finansowego w kwocie 5.910.062,26 zł, 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 2023	Rok 2022
1. Prowizje od przelewów i inne usługi statutowe	12 686 631,18	12 321 461,68
2. Składki członkowskie	7 353 819,59	7 316 410,19
3. Odsetki i prowizje od kredytów	195 618,28	1 484 463,30
4. Prewencja ubezpieczeniowa	4 358,96	7 216,65
A.I. Przychody ze sprzedaży produktów	20 240 428,01	21 129 551,82
1. Refakturowanie usług	114 003,50	39 046,00
2. Pozostałe przychody operacyjne	3 428 345,49	3 664 755,77
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	1 247,56	0,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 543 596,55	3 703 801,77
1. Dywidenda z tytułu posiadanych udziałów	20 000 000,00	20 000 000,00
2. Odsetki od papierów wartościowych i środków w bankach	67 845 018,15	58 163 886,24
3. Poręczenia	0,00	0,00
4. Zysk ze zbycia papierów wartościowych	848 176,48	0,00
5. Aktualizacja wartości inwestycji	16 798 639,85	7 358 110,89
6. Dodatnie różnice kursowe - wynik	892 186,91	1 093 517,55
7. Inne przychody finansowe	1 457 573,43	1 683 145,04
G. Przychody finansowe	107 841 594,82	88 298 659,72
A.IV Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	1 008,13	0,00
I. Zyski nadzwyczajne		0,00
PRZYCHODY OGÓŁEM	131 626 627,51	113 132 013,31

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2023 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, 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 2023 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W roku 2023 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.

	Dane rok 2023	Dane rok 2023	Dane rok 2023
Nazwa	Działalność operacyjna	Działalność kapitałowa	Łącznie
Zysk brutto	3 902 852,54	20 000 000,00	23 902 852,54
Przychody księgowe niewliczone do podstawy opodatkowania (-)	19 656 275,18	0,00	19 656 275,18
Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania (+)	1 848 541,24	0,00	1 848 541,24
Koszty i straty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	70 317 985,90	0,00	70 317 985,90
Kwoty podwyższające koszty księgowe (-)	43 070 407,35	0,00	43 070 407,35
Dochód podatkowy	13 342 697,15	20 000 000,00	33 342 697,15
Starta z roku 2020 obniżające dochód zgodnie z art.7 ust.5 pkt 2 Ustawy CIT, obowiązujący od 2019r.	0,00	0,00	0,00
Odliczenia z tytułu wydatków inwestycyjnych	0,00		0,00
Podstawa opodatkowania	13 342 697,15	20 000 000,00	33 342 697,15
Odliczenia od podstawy opodatkowania	0,00		
Podstawa opodatkowania po zaokrągleniu do pełnych złotych	13 342 697,00	20 000 000,00	33 342 697,00
Podatek dochodowy (19%)	2 478 183,89	3 800 000,00	6 278 183,89
Podatek należny w pełnych złotych	2 478 184,00	3 800 000,00	6 278 184,00
Odliczenie straty z lat ubiegłych	299 623,92	0,00	299 623,92
Podatek do zapłaty	2 478 184,00	3 800 000,00	6 278 184,00
Suma wpłat dokonanych przez podatnika	2 929 064,00	3 800 000,00	6 729 064,00
Nadpłata	450 880,00	0,00	450 880,00

Na podstawę opodatkowania składa się dochód z zysków kapitałowych w kwocie 20.000.000,00 zł oraz zysk z działalności operacyjnej w kwocie 3.902.852,54 zł.

Podatek dochodowy za rok 2023 wykazany w rachunku zysków i strat w pozycji J. Podatek dochodowy wynosi 5.408.330,00 zł (6.278.184,00 zł – 869.854,00 zł).

Podatek dochodowy za rok 2023 wynosi łącznie 6.278.184,00 zł, w tym podatek dochodowy od zysków kapitałowych w kwocie 3.800.000,00 zł oraz podatek dochodowy z działalności operacyjnej w kwocie 2.478.184,00 zł. Podatek odroczony wykazany w rachunku zysków i strat wynosi - 869.854 zł. Ponadto w roku 2023 zmiana odroczonego podatku dochodowego w kwocie -1.448.149,51 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 2023 roku Kasa Krajowa wdrożyła nowy stos technologiczny wraz z licencjami do systemu ProElix o łącznej wartości 4.204.140,00 zł z czego 3.987.660,00 zł to środki trwałe w budowie zakupione w 2022 roku.

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 2023 wyniosły 228 114,37 zł (bez uwzględniania zaliczek).

Nakłady na środki trwałe w roku 2023 wyniosły 469 131,66 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe na rok 2024 wynoszą 3 838 476,74 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2023 nie poniesiono i nie są przewidziane do poniesienia w roku następnym.

Część 3

Kursy przyjęte do wyceny

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

Dla wyceny pozycji bilansowych pieniężnych lub wycenianych w wartościach godziwych, wyrażonych w walutach obcych, jednostka przyjęła kursy walut obcych z dnia 29.12.2023 r. z tabeli NBP o numerze 251/A/NBP/2023.

Część 4

Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 662.604.171,18 zł.

Lokaty o terminie wymagalności do 3 miesięcy (90 dni na dzień założenia): 0,00 zł.

Łącznie środki pieniężne i inne aktywa pieniężne 662.604.171,18 zł.

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)	-53 360 442,50,
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-59 406 716,46
- odsetki dotyczące działalności finansowej	6 046 273,96
A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-29 858 882,38
- wynik na sprzedaży środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-1 247,56
- wynik na sprzedaży aktywów finansowych	3 721 605,94
- wynik z wyceny aktywów finansowych	-16 798 639,85
- odpisy aktualizujące	-16 780 600,91
A.II.5. Zmiana stanu rezerw	5 668 260,26
- zmiana stanu bilansowa	-505 334,62
- zmiana stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	6 173 594,88
A.II.7. Zmiana stanu należności	54 771 330,90
- zmiana stanu bilansowa	54 771 330,90
A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-291 394,46
- zmiana stanu bilansowa	-47 567 481,66
- zobowiązania dotyczące działalności finansowej	10 000 000,00
- zobowiązania dotyczące działalności inwestycyjnej	43 703 094,05
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-6 427 006,85
A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 306 952,94
- zmiana stanu bilansowa	1 306 952,94
B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych	378 345 516,75
B.I.3.b. - odsetki	68 546 415,22
B.II.3.b. - nabycie aktywów finansowych	294 065 212,22
C.II.4. – spłata pożyczki	10 000 000,00
C.II.5 – wykup papierów wartościowych	94 238 807,02
C.II.7 – odsetki	6 046 237,96
G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania:	310 754 478,34
1. Rachunek bankowy ZFŚS	14 487,80
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP*	305 073 000,00
3. Rachunek VAT	104 440,99
4. Rachunki ESCROW	5 562 549,55

* 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 nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

Zarząd Kasy Krajowej, wykonując statutowe obowiązki, udziela pomocy stabilizacyjnej na rzecz SKOK. Na dzień bilansowy Kasa Krajowa była stroną umów, w których zobowiązała się, przy założeniu spełnienia przez dany SKOK ustalonych warunków (zwykle dotyczących przygotowania stosownego programu naprawczego), do udzielenia uzgodnionej pomocy stabilizacyjnej. Zakres przyrzeczonej SKOK na dzień bilansowy pomocy prezentuje poniższa tabela.

POMOC STABILIZACYJNA PRZYRZECZONA SKOK WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023				
L.P.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	darowizny-do wypłaty	Fundusz Stabilizacyjny	617 283,95	1
2.	kredyt stabilizacyjny-wypłacony	Fundusz Stabilizacyjny	9 398 348,00	3
3.	kredyt stabilizacyjny -wypłata na wniosek kasy, nie blokuje wolnych środków FS	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	0
4.	udziały-wypłacone	Fundusz Stabilizacyjny	294 059 485,35	14
5.	udziały -przysiężone	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	0
6.	udziały-wypłacone	emisja obligacji	0,00	0
7.	udziały -przysiężone	emisja obligacji	0,00	0
8.	kredyt podporządkowany-do wypłaty	emisja obligacji	0,00	0
9.	udziały-wypłacone	pożyczka TUW	73 452 887,30	3
10.	obligacje podporządkowane	emisja obligacji	0,00	0
			377 528 004,60	

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 2023		
		Razem	w tym:	
			kobiety	mężczyźni
1.	Pracownicy umysłowi	60	35	25
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 2023 roku nie wystąpiły.

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

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

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 obrotowy.

Kasa Krajowa jako spółdzielnia posiada 81,62% udziału w kapitale własnym SaltLux Holding S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu. Zgodnie ze wstępnym sprawozdaniem finansowym SaltLux Holding S.a.r.l. wykazał na koniec roku 2023 kapitały własne w kwocie 87 011 tys. EUR. oraz zysk netto za rok 2023 w kwocie 6.494 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.

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 2023.

ROZLICZENIE WYKORZYSTANIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31 grudnia 2023		
A	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2023 R	229 080 270,43
	<i>bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich</i>	<i>0,00</i>
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	180 773 970,56
B	ZWIĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2023	76 112 837,54
	WPŁATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH	3 994 171,00
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ Z LAT POPRZEDNICH	48 150 633,66
	PRZENIESIONY WKŁAD -WYKREŚLENIE Z KRS	9 280 123,79
	CZĘŚCIOWA SPŁATA POMOCY	0,00
	WYNIK Z TYT. ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH POMOC	14 687 909,09
C	ZMNIEJSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2023	111 840 201,18
	POMOC BEZZWROTNA	5 467 366,05
	ŚRODKI ZDEPONOWANE NA RZECZ BANKU PRZEJMUJĄCEGO	0,00
	ODPIS NA UDZIAŁY WYPŁACONE	42 058 437,74
	UMORZONA POMOC	55 034 273,60
	PRZENIESIONY WKŁAD -WYKREŚLENIE Z KRS	9 280 123,79
		0,00
	ŚRODKI Z TYT WKŁADÓW WYPŁACONYCH Z ART. 58 USTAWY O SKOK	
D	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2023 R	193 352 906,79
	<i>w tym wpłaty członkowskie SKOK łącznie</i>	<i>175 488 017,77</i>
	<i>wkład wniesiony w latach 2015 - 2023 (na podstawie § 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)</i>	<i>-4 665 907,49</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>-52 366 263,80</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 31.12.2023	118 455 846,48
E	POMOC UDZIELONA (z uwzględnieniem odpisów aktualizujących) STAN NA 31.12.2023	193 278 233,56
	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	192 078 233,56
3	OBJĘTE UDZIAŁY NADOBOWIAZKOWE W SKOK	191 460 949,61
4	UDZIAŁY NADOBOWIAZKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	0,00
5	POMOC PRZYRZECZONA	617 283,95
F	ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2023	74 673,23
	ŁĄCZNA KWOTA WNIOSKÓW SKOK O PRYZNANIE POMOCY NA DZIEŃ 31.12.2023	0,00
KRYTERIA TWORZENIA ODPISU AKTUALIZACYJNEGO Z TYTUŁU WNIESIONYCH WKŁADÓW NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY		
	ZWROTNA POMOC UDZIELONA SKOK-om PRZEZ KK	193 278 233,56
	WOLNE ŚRODKI FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2023	74 673,23
	WARTOŚĆ FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO KK NA 31.12.2023	193 352 906,79
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny na	118 455 846,48
	RÓŻNICA POMIĘDZY KWOTĄ WOLNYCH ŚRODKÓW ORAZ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA, POMOC ZWROTNA, KTÓREJ ODZYSKANIE NIE JEST ZAGROŻONE A SUMĄ NALEŻNOŚCI NETTO KAS WNIESIONYCH NA FS	74 897 060,31

Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu stabilizacyjnego wynosił 229.080.270,43 zł. Fundusz stabilizacyjny powstaje głównie z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz z nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o 3.994.171,00 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy Krajowej za lata poprzednie wzrósł o łączną kwotę 48.150.633,66 zł i rozwiązania odpisu aktualizującego o 14.687.909,09 zł. Stan funduszu stabilizacyjnego w roku 2023 zmniejszył się łącznie o kwotę 111.840.201,18 zł. Na koniec grudnia 2023 wartość brutto wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny wyniosła 175.488.017,77 zł. Wpłaty członkowskie na koniec roku 2023, 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 118 455 846,48 zł. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2023 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 2023 wysokość tego wskaźnika została ustalona w wysokości 0,037%, natomiast za okres drugiego półrocza roku 2023 wskaźnik ten ustalono na 0,0388% aktywów danej spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej w roku poprzedzającego. Łączna składka zwyczajna za rok 2023 wpłacona do dnia sporządzenia informacji, wynosi 7.320.142,77 zł. Składki zwyczajnej, za rok 2023 oraz za poprzednie lata, nie uregulowało 9 kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013 – 2023, na dzień sporządzenia informacji, wynosi 5.471.546,51 zł. Na wszystkie niezapłacone składki jest utrzymywany 100% odpis aktualizujący wartość tych składek.