

Nagłówek sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-06-04

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Dane identyfikujące jednostkę	
Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania	
Nazwa Firmy	Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa
Siedziba	
Województwo	Pomorskie
Powiat	Sopot
Gmina	Sopot
Mejscowość	Sopot
Adres	
Adres	
Kraj	PL
Województwo	Pomorskie
Powiat	Sopot
Gmina	Sopot
Nazwa ulicy	Władysława IV
Numer budynku	22
Nazwa miejscowości	Sopot
Kod pocztowy	81-743
Nazwa urzędu pocztowego	Sopot
Podstawowy przedmiot działalności jednostki	
Kod P K D	6419Z
Identyfikator podatkowy NIP	5860103848
Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.	0000054951
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
Data Od	2023-01-01
Data Do	2023-12-31
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych	NIE
Założenie kontynuacji działalności	
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości	TAK
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	TAK
	Zarząd Kasy Krajowej identyfikuje okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla niezakończonego kontynuowania przez Kasę Krajową działalności: - sprawa z powództwa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zasądzenie kwoty 269.844.877,74 zł wraz z odsetkami ustawowymi: a) od kwoty 269.840.445,84 zł (stanowiącej – według powoda – należną powodowi kwotę wolnych środków funduszu stabilizacyjnego) od dnia 24 lipca 2014 roku do dnia

<p>Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności</p>	<p>zapłaty, b) od kwoty 4.431,90 zł (stanowiącej odsetki ustawowe za zwłokę w przekazaniu kwoty wolnych środków funduszu stabilizacyjnego w kwocie 888.814,37 zł) od dnia wytoczenia powództwa do dnia zapłaty, przy czym wyrokiem z dnia 23 grudnia 2020 r. Sąd pierwszej instancji oddalił powództwo, zaś wyrokiem z dnia 21 grudnia 2021 r. Sąd drugiej instancji uchylił wyrok Sądu pierwszej instancji i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania i rozstrzygnięcia o kosztach postępowania apelacyjnego. Uwzględniając posiadane ekspertyzy prawne, w ocenie Zarządu prawdopodobieństwo niekorzystnego dla Kasy Krajowej rozstrzygnięcia sporu z BFG jest niższe, niż prawdopodobieństwo rozstrzygnięcia korzystnego. - powodzenie realizacji programów postępowania naprawczego przez SKOK, którym udzielono pomocy stabilizacyjnej, od którego zależy zwrot udzielonej pomocy stabilizacyjnej. W dniu 11.09.2019 r. zapadł wyrok przed Trybunałem Sprawiedliwości UE (TSUE) w sprawie C-383/18. Zgodnie z ww. wyrokiem TSUE „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”, co w ocenie Zarządu stanowi dodatkową okoliczność, utrudniającą SKOK skuteczną realizację programów postępowania naprawczego. Zarząd ocenia pozytywnie perspektywy powodzenia programów naprawczych większości objętych pomocą stabilizacyjną SKOK, z tych względów uznając powyższe zagrożenia za ograniczone.</p>
<p>Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:</p>	
<p>metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),</p>	<p>Kasa Krajowa prowadzi rachunkowość zgodnie z wymogami: - ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U z 2023, poz. 120 z późniejszymi zmianami, dalej: ustawa o rachunkowości); - przepisów wykonawczych do przywołanej wyżej ustawy o rachunkowości, a w szczególności zgodnie z regulacjami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r., poz. 277 z późniejszymi zmianami, dalej: Rozporządzenie o instrumentach finansowych); - ustawy z dnia 5 listopada 2009 roku o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r., poz. 1278, dalej: Ustawa o SKOK).</p>
<p>ustalenia wyniku finansowego</p>	<p>A. Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując poniesione na ich nabycie rzeczywiste koszty, z zachowaniem zasady ostrożności. W szczególności w tym celu, w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, uwzględnia się: - zmniejszenie wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywanie odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne, - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne, - rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń. Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów: a. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie podporządkowanych lub dla których nie istnieje aktywny rynek i brak możliwości wiarygodnego oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w cenach nabycia, z uwzględnieniem ewentualnej utraty wartości. Odpisy aktualizujące udziały nadobowiązkowe tworzone są według następujących zasad: - poniżej standardu – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa prezentuje się poniżej ustalonego standardu – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 20% wartości udziałów w cenach nabycia, - wątpliwe – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa prezentuje się znacząco poniżej ustalonego standardu – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 50% wartości udziałów w cenach nabycia, - stracone – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 100% wartości udziałów w cenach nabycia. Do udziałów straconych zalicza się udziały w SKOK postawionych w stan upadłości, których działalność została zawieszona w związku z głęboką niewypłacalnością lub których sytuacja finansowa jest trudna, a Kasa Krajowa odmówiła lub zamierza odmówić udzielenia (dalszej) pomocy stabilizacyjnej. Odpisy odnoszone są w ciężar funduszu stabilizacyjnego lub w wynik finansowy okresu, w zależności od źródeł finansowania przypisanych do aktywów dotyczących pomocy stabilizacyjnej na dzień podjęcia decyzji o utworzeniu odpisów aktualizujących. Zarząd może zmieniać źródła finansowania aktywów dotyczących pomocy stabilizacyjnej. Zmiany źródeł finansowania udzielonej pomocy stabilizacyjnej podyktowane są mitygowaniem ryzyka (alokowanie pomocy ze środków</p>

pożyczonych przez Kasę Krajową i podlegających zwrotowi z jej majątku w najbezpieczniejsze SKOK). b. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie niepodporządkowanych i dla których istnieje aktywny rynek lub możliwość wiarygodnego oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w wartości godziwej, jako instrumenty zakwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży. c. Akcje i udziały, zaliczone do inwestycji krótkoterminowych, przeznaczone do obrotu, wycenia się według wartości godziwej. d. Instrumenty dłużne, stanowiące własność Kasy Krajowej, zakwalifikowane do: - dostępnych do sprzedaży, wycenia się w wartości godziwej, przy czym różnicę między ceną nabycia a wartością w dacie wykupu amortyzuje się w wynik z zastosowaniem metody skorygowanej ceny nabycia, natomiast różnicę, między ustaloną na dzień bilansowy wartością godziwą a wartością w skorygowanej cenie nabycia, ujmuje się w funduszu z aktualizacji wyceny. - utrzymywanych do terminu wymagalności wycenia się w skorygowanej cenie nabycia z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

e. Instrumenty dłużne, nabyte przez Kasę Krajową w wyniku wydania bezpośrednio emitentowi (drugiej stronie) kontraktu środków pieniężnych, zalicza się do kategorii pożyczek i należności własnych oraz wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. f. Pożyczki i kredyty udzielone zalicza się do pożyczek i należności własnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. Zasady tworzenia odpisów aktualizujących kredyty udzielone SKOK w ramach pomocy stabilizacyjnej są analogiczne jak w przypadku udziałów nadobowiązkowych opisane w punkcie 7. A. a. powyżej. g. Materiały biurowe i szkoleniowe – wartość materiałów podlega zaliczeniu w całości do kosztów, bezpośrednio po zakupie. Połączone jest to z ustalaniem istotnego stanu tych składników aktywów i ich wyceny oraz korekty kosztów o wartość tego stanu, nie później niż na dzień bilansowy. h. Należności handlowe i pozostałe należności – wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. i. Rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, w szczególności: - tworzy się rezerwy na skutki spraw sądowych, w których Kasa Krajowa jest stroną pozwaną, w wysokości przedmiotu sporu, powiększonego o naliczone odsetki oraz koszty procesowe, jeżeli szacowane prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu jest wyższe, niż prawdopodobieństwo korzystnego rozstrzygnięcia sporu. Niekorzystne rozstrzygnięcie w pierwszej instancji sądowej uznaje się za przesłankę istotnie zwiększającą prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu, - tworzy się rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe oszacowane metodami aktuarialnymi, - tworzy się rezerwy na niewykorzystane urlopy w wysokości iloczynu średniej stawki brutto za roboczość, powiększonej o narzuty obciążające pracodawcę i liczby dni niewykorzystanego na koniec roku urlopu, - tworzy się rezerwy na koszty odszkodowań z tytułu obowiązku zachowania poufności i zakazu konkurencji – w dniu zakończenia współpracy z osobą uprawnioną do otrzymania odszkodowania. Koszty odpraw z tytułu zakończenia współpracy rozpoznaje się w dniu wystąpienia zdarzenia skutkującego obowiązkiem wypłaty odprawy (tj. zakończenia współpracy). Wcześniej powyższe tytuły ujmowane są jako zobowiązania warunkowe, ze względu na brak możliwości wiarygodnego oszacowania wartości rezerwy (nieznane prawdopodobieństwo i termin zdarzenia warunkującego wypłatę świadczeń), - tworzy się rezerwy na inne tytuły tego wymagające. j. Inwestycje krótkoterminowe, przeznaczone do obrotu, wycenia się według ceny rynkowej. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych (krótkoterminowych aktywów finansowych) zalicza się w pełnej wysokości do przychodów lub kosztów finansowych. Jeżeli dla danej inwestycji krótkoterminowej nie istnieje aktywny rynek, wycena winna być oparta na ustalonej w inny sposób wartości godziwej. k. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia z uwzględnieniem aktualizacji wyceny z tytułu trwałej utraty wartości i pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Odpisy umorzeniowe ustala się na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności. l. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych na żądanie wycenia się w wartości nominalnej na dzień bilansowy powiększonej o naliczone odsetki.

m. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia do 3 miesięcy zalicza się do ekwiwalentów środków pieniężnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia. n.

ustalenia wyniku finansowego	<p>Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia powyżej 3 miesięcy zalicza się do pożyczek i należności własnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia. o. Aktywa pieniężne wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego NBP na dzień bilansowy. p. Fundusz podstawowy – udziałowy wykazuje się w wysokości nominalnej, zgodnie ze statutem i stanowi równowartość dokonanych wpłat. q. Fundusz zasobowy określają przepisy Prawa spółdzielczego i Ustawy o SKOK. r. Fundusz stabilizacyjny przeznaczony jest na potrzeby stabilizowania działalności zrzeszonych SKOK, a w szczególności na wsparcie kas w realizacji programów postępowania naprawczego oraz w procesie łączenia kas. Fundusz stabilizacyjny wycenia się w wartości nominalnej, na którą wpływają wpłaty członków, nadwyżka bilansowa Kasy Krajowej, odpisy aktualizujące wartość aktywów sfinansowanych ze środków funduszu stabilizacyjnego, wypłaty dla SKOK, które zakończyły być prawny, oraz wypłaty dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na jego żądanie w razie upadłości kasy oraz inne wypłaty przewidziane prawem. Wypłaty na rzecz SKOK kończącego być prawny dokonywane są proporcjonalnie do wolnych środków Funduszu stabilizacyjnego, ustalonych na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego za okres, w którym SKOK zakończył być prawny, zgodnie z treścią art. 58 Ustawy o SKOK. s. Zobowiązania z tytułu złożonych depozytów, kredytów i pożyczek zaciągniętych na dzień bilansowy wycenia się w zamortyzowanej cenie nabycia. t. Zobowiązania handlowe i inne zobowiązania wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty na dzień bilansowy. u. Kasa Krajowa tworzy czynne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w okresie sprawozdawczym koszty dotyczą działalności w kolejnych okresach sprawozdawczych. v. Kasa Krajowa tworzy bierne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w kolejnych okresach koszty dotyczą działalności w bieżącym okresie sprawozdawczym. B. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne umarżane są metodą liniową z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności. Szczegółowe zasady wyceny środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych: a. Dla nowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 487, kiedy wartość początkowa w dniu przyjęcia do użytkowania nie przekracza 3.500,00 zł, wydatki poniesione na ich nabycie stanowią koszt uzyskania przychodu w miesiącu oddania do użytkowania. b. Dla składników majątkowych o wartości początkowej od 1.500,00 zł do 3.500,00 zł jest prowadzona ewidencja pozabilansowa. c. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 487, w dniu przyjęcia do użytkowania jest równa lub wyższa niż 3.500 zł, odpisy dokonywane są według okresu ekonomicznej przydatności. d. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego grupy 487 wg KŚT „Zespół komputerowy” w dniu przyjęcia do użytkowania jest równa lub wyższa niż 2.500 zł i przewidywany okres użytkowania równy lub dłuższy niż rok, odpisy amortyzacyjne dokonywane są metodą liniową, zgodnie z przyjętym planem amortyzacji.</p>
ustalenia wyniku finansowego	e. Nie zalicza się do środków trwałych przedmiotów o wartości początkowej mniejszej niż 1.500,00 zł, odpisując ich wartość bezpośrednio w koszty zużycia materiałów.
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	Jednostka stosuje zasady rachunkowości określone w ustawie o rachunkowości. W szczególności w tym celu, w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, uwzględnia się: - zmniejszenie wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywanie odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne, - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne, - rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.
pozostałe	Sprawozdanie finansowe sporządza się tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne.

Bilans

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Aktywa razem	2 335 357 995.35	2 364 547 301.06	0.00
Aktywa trwałe	1 356 369 323.47	1 591 068 275.76	0.00

Wartości niematerialne i prawne	5 519 215.29	2 183 235.97	0.00
Koszty zakończonych prac rozwojowych	0.00	0.00	
Wartość firmy	0.00	0.00	
Inne wartości niematerialne i prawne	5 519 215.29	2 183 235.97	
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	
Rzeczowe aktywa trwałe	2 187 397.22	6 385 544.84	0.00
Środki trwałe	2 187 397.22	2 397 884.84	0.00
grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0.00	0.00	
budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	23 367.12	9 159.46	
urządzenia techniczne i maszyny	2 137 755.24	2 273 117.19	
środki transportu	18 107.58	104 450.69	
inne środki trwałe	8 167.28	11 157.50	
Środki trwałe w budowie	0.00	3 987 660.00	
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0.00	0.00	
Należności długoterminowe	0.00	0.00	0.00
Od jednostek powiązanych	0.00	0.00	
Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00	
Od pozostałych jednostek	0.00	0.00	
Inwestycje długoterminowe	1 339 889 408.39	1 572 645 686.95	0.00
Nieruchomości	0.00	0.00	
Wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	
Długoterminowe aktywa finansowe	1 339 889 408.39	1 572 645 686.95	0.00
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	0.00
– udziały lub akcje	0.00	0.00	
– inne papiery wartościowe	0.00	0.00	
– udzielone pożyczki	0.00	0.00	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00	
w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	554 230 205.88	668 150 367.13	0.00
– udziały lub akcje	532 695 904.68	578 649 064.84	
– inne papiery wartościowe	20 327 562.00	88 295 771.92	
– udzielone pożyczki	1 206 739.20	1 205 530.37	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00	
w pozostałych jednostkach	785 659 202.51	904 495 319.82	0.00
– udziały lub akcje	0.00	0.00	
– inne papiery wartościowe	785 659 202.51	904 495 319.82	
– udzielone pożyczki	0.00	0.00	
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00	
Inne inwestycje długoterminowe	0.00	0.00	
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 773 302.57	9 853 808.00	0.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 689 352.00	9 853 808.00	
Inne rozliczenia międzyokresowe	83 950.57	0.00	
Aktywa obrotowe	978 988 671.88	773 479 025.30	0.00
Zapasy	0.00	0.00	0.00
Materiały	0.00	0.00	
Półprodukty i produkty w toku	0.00	0.00	
Produkty gotowe	0.00	0.00	
Towary	0.00	0.00	
Zaliczki na dostawy i usługi	0.00	0.00	
Należności krótkoterminowe	35 302 643.10	90 073 974.00	0.00

Należności od jednostek powiązanych	0.00	0.00	0.00
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0.00	0.00	0.00
– do 12 miesięcy	0.00	0.00	
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	
inne	0.00	0.00	
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	786 924.69	823 377.42	0.00
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	786 924.69	823 377.42	0.00
– do 12 miesięcy	786 924.69	823 377.42	
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	
inne	0.00	0.00	
Należności od pozostałych jednostek	34 515 718.41	89 250 596.58	0.00
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	281 858.88	284 431.75	0.00
– do 12 miesięcy	281 858.88	284 431.75	
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	559 922.27	638 303.08	
inne	33 673 937.26	88 327 861.75	
dochodzone na drodze sądowej	0.00	0.00	
Inwestycje krótkoterminowe	943 227 929.77	682 720 504.78	0.00
Krótkoterminowe aktywa finansowe	943 227 929.77	682 720 504.78	0.00
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	0.00
– udziały lub akcje	0.00	0.00	
– inne papiery wartościowe	0.00	0.00	
– udzielone pożyczki	0.00	0.00	
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00	
w pozostałych jednostkach	280 623 758.59	60 892 926.70	0.00
– udziały lub akcje	0.00	0.00	
– inne papiery wartościowe	280 623 758.59	35 482 506.58	
– udzielone pożyczki	0.00	25 410 420.12	
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00	
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	662 604 171.18	621 827 578.08	0.00
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	662 604 171.18	561 518 989.04	
– inne środki pieniężne	0.00	0.00	
– inne aktywa pieniężne	0.00	60 308 589.04	
Inne inwestycje krótkoterminowe	0.00	0.00	
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	458 099.01	684 546.52	
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00	
Udziały (akcje) własne	0.00	0.00	
Pasywa razem	2 335 357 995.35	2 364 547 301.06	0.00
Kapitał (fundusz) własny	42 090 158.60	23 206 648.03	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 794 900.00	2 795 200.00	
Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	18 920 326.86	18 277 626.86	
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0.00	0.00	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	1 880 409.20	- 4 293 185.68	
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	1 880 409.20	- 4 293 185.68	
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0.00	0.00	
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0.00	0.00	
– na udziały (akcje) własne	0.00	0.00	
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00	

Zysk (strata) netto	18 494 522.54	6 427 006.85	
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00	
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 293 267 836.75	2 341 340 653.03	0.00
Rezerwy na zobowiązania	14 047 132.84	14 552 467.46	0.00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 853 450.94	4 439 611.44	
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 829 876.00	2 313 153.85	0.00
– długoterminowa	1 632 487.52	2 098 810.64	
– krótkoterminowa	197 388.48	214 343.21	
Pozostałe rezerwy	8 363 805.90	7 799 702.17	0.00
– długoterminowe	0.00	0.00	
– krótkoterminowe	8 363 805.90	7 799 702.17	
Zobowiązania długoterminowe	295 186 729.81	650 164 953.41	0.00
Wobec jednostek powiązanych	0.00	0.00	
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	291 532 012.73	623 360 749.78	
Wobec pozostałych jednostek	3 654 717.08	26 804 203.63	0.00
kredyty i pożyczki	0.00	0.00	
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00	
inne zobowiązania finansowe	3 654 717.08	26 804 203.63	
zobowiązania wekslowe	0.00	0.00	
inne	0.00	0.00	
Zobowiązania krótkoterminowe	1 984 033 974.10	1 676 623 232.16	0.00
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0.00	0.00	0.00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0.00	0.00	0.00
– do 12 miesięcy	0.00	0.00	
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	
inne	0.00	0.00	
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 711 015 235.68	1 370 295 275.39	0.00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0.00	0.00	0.00
– do 12 miesięcy	0.00	0.00	
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	
inne	1 711 015 235.68	1 370 295 275.39	
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	79 651 343.83	77 241 258.23	0.00
kredyty i pożyczki	0.00	0.00	
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00	
inne zobowiązania finansowe	52 073 066.62	56 680 527.37	
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	906 276.77	1 734 521.79	0.00
– do 12 miesięcy	906 276.77	1 734 521.79	
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	
zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0.00	0.00	
zobowiązania wekslowe	0.00	0.00	
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 955 962.22	709 197.86	
z tytułu wynagrodzeń	2 364.63	856.46	
inne	24 713 673.59	18 116 154.75	
Fundusze specjalne	193 367 394.59	229 086 698.54	
Rozliczenia międzyokresowe	0.00	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00	
Inne rozliczenia międzyokresowe	0.00	0.00	0.00
– długoterminowe	0.00	0.00	
– krótkoterminowe	0.00	0.00	

Rachunek zysków i strat

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)			
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	20 241 436.14	21 129 551.82	0.00
– od jednostek powiązanych	0.00	0.00	
Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 240 428.01	21 129 551.82	
Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0.00	0.00	
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0.00	0.00	
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 008.13	0.00	
Koszty działalności operacyjnej	33 899 220.28	33 145 022.11	0.00
Amortyzacja	1 559 414.33	1 243 597.98	
Zużycie materiałów i energii	742 951.97	373 649.10	
Usługi obce	16 829 585.54	17 156 764.07	
Podatki i opłaty, w tym:	119 174.63	116 030.16	
– podatek akcyzowy	0.00	0.00	
Wynagrodzenia	11 144 211.24	10 917 198.21	
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	2 044 576.74	1 991 539.16	
– emerytalne	828 000.93	788 398.97	
Pozostałe koszty rodzajowe	1 459 305.83	1 346 243.43	
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0.00	0.00	
Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	- 13 657 784.14	- 12 015 470.29	0.00
Pozostałe przychody operacyjne	3 543 596.55	3 703 801.77	0.00
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 247.56	0.00	
Dotacje	0.00	0.00	
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0.00	0.00	
Inne przychody operacyjne	3 542 348.99	3 703 801.77	
Pozostałe koszty operacyjne	3 049 467.50	2 835 959.18	0.00
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0.00	63 993.50	
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0.00	0.00	
Inne koszty operacyjne	3 049 467.50	2 771 965.68	
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	- 13 163 655.09	- 11 147 627.70	0.00
Przychody finansowe	107 841 594.82	88 298 659.72	0.00
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	20 000 000.00	20 000 000.00	
Od jednostek powiązanych, w tym:	0.00	0.00	
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00	
Od jednostek pozostałych, w tym:	20 000 000.00	20 000 000.00	
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	20 000 000.00	20 000 000.00	
Odsetki, w tym:	47 661 637.72	37 388 241.34	
– od jednostek powiązanych	0.00	0.00	
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	848 176.48	0.00	
– w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	36 982 020.28	28 133 755.79	
Inne	2 349 760.34	2 776 662.59	
Koszty finansowe	70 775 087.19	68 460 204.17	0.00
Odsetki, w tym:	58 189 838.63	38 037 952.96	
– dla jednostek powiązanych	0.00	0.00	
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	6 555 089.24	5 480 115.41	

– w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	5 910 062.26	24 822 033.78	
Inne	120 097.06	120 102.02	
Zysk (strata) brutto (F+G-H)	23 902 852.54	8 690 827.85	0.00
Podatek dochodowy	5 408 330.00	2 263 821.00	
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0.00	0.00	
Zysk (strata) netto (I-J-K)	18 494 522.54	6 427 006.85	0.00

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	23 206 648.03	77 654 456.71	
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 206 648.03	77 654 456.71	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 795 200.00	2 795 200.00	
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 300.00	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
– wydania udziałów (emisji akcji)	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	300.00	0.00	0.00
– umorzenia udziałów (akcji)	300.00	0.00	
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 794 900.00	2 795 200.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 277 626.86	12 392 324.86	
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	642 700.00	5 885 302.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	642 700.00	5 885 302.00	0.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00	
– podziału zysku (ustawowo)	642 700.00	5 885 302.00	
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00	
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	18 920 326.86	18 277 626.86	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	- 4 293 185.68	3 613 911.15	
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	6 173 594.88	- 7 907 096.83	0.00
zwiększenie (z tytułu)	6 173 594.88	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	7 907 096.83	0.00
– zbycia środków trwałych	0.00	0.00	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 880 409.20	- 4 293 185.68	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00	
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00	
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 427 006.85	58 853 020.70	
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 427 006.85	58 853 020.70	
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00	
– korekty błędów	0.00	0.00	
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 427 006.85	58 853 020.70	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	6 427 006.85	58 853 020.70	0.00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00	0.00

Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00	
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00	
– korekty błędów	0.00	0.00	
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00	0.00
Wynik netto	18 494 522.54	6 427 006.85	0.00
zysk netto	18 494 522.54	6 427 006.85	
strata netto	0.00	0.00	
odpisy z zysku	0.00	0.00	
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 090 158.60	23 206 648.03	0.00
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 445 088.06	17 422 341.18	

Rachunek przepływów pieniężnych

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)			
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto	18 494 522.54	6 427 006.85	
Korekty razem	-20 204 760.91	-118 095 040.10	0.00
Amortyzacja	1 559 414.33	1 243 597.98	
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00	
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-53 360 442.50	-56 326 589.57	
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-29 858 882.38	25 641 829.16	
Zmiana stanu rezerw	5 668 260.26	-12 431 146.21	
Zmiana stanu zapasów	0.00	0.00	
Zmiana stanu należności	54 771 330.90	-33 313 331.20	
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-291 394.46	-40 549 968.70	
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 306 952.94	-2 359 431.56	
Inne korekty	0.00	0.00	
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 710 238.37	-111 668 033.25	0.00
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy	446 893 179.53	468 095 728.22	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 247.56	2 140.65	
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	
Z aktywów finansowych, w tym:	446 891 931.97	468 093 587.57	0.00
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	
w pozostałych jednostkach	446 891 931.97	468 093 587.57	0.00
– zbycie aktywów finansowych	378 345 516.75	424 665 377.53	
– dywidendy i udziały w zyskach	0.00	0.00	
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0.00	0.00	
– odsetki	68 546 415.22	43 428 210.04	
– inne wpływy z aktywów finansowych	0.00	0.00	
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00	
Wydatki	294 763 667.08	375 193 734.43	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	697 246.03	6 194 355.41	

Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	
Na aktywa finansowe, w tym:	294 066 421.05	368 999 379.02	0.00
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	
w pozostałych jednostkach	294 066 421.05	368 999 379.02	0.00
– nabycie aktywów finansowych	294 065 212.22	368 998 183.85	
– udzielone pożyczki długoterminowe	1 208.83	1 195.17	
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00	
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	152 129 512.45	92 901 993.79	0.00
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy	388 988.03	0.00	0.00
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	388 988.03	0.00	
Kredyty i pożyczki	0.00	0.00	
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00	
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00	
Wydatki	110 031 669.01	- 4 278 863.65	0.00
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0.00	0.00	
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	- 253 411.97	- 5 885 302.00	
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0.00	0.00	
Spłaty kredytów i pożyczek	10 000 000.00	0.00	
Wykup dłużnych papierów wartościowych	94 238 807.02	0.00	
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00	
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00	
Odsetki	6 046 273.96	1 606 438.35	
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00	
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	- 109 642 680.98	4 278 863.65	0.00
Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	40 776 593.10	- 14 487 175.81	0.00
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	40 776 593.10	- 14 487 175.81	
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00	
Środki pieniężne na początek okresu	621 827 578.08	636 314 753.89	
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	662 604 171.18	621 827 578.08	0.00
– o ograniczonej możliwości dysponowania	310 754 478.34	287 817 236.44	

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Nazwa	Wartość łączna (Rok bieżący)	Z zysków kapitałowych (Rok bieżący)	Z innych źródeł przychodów (Rok bieżący)	Wartość łączna (Rok poprzedni)	Z zysków kapitałowych (Rok poprzedni)	Z innych źródeł przychodów (Rok poprzedni)
Dodatkowe informacje i objaśnienia						
Opis Informacja_dodatkowa_2023						
Załączony plik Informacja_dodatkowa_SF2023_04_06_2024-sig.pdf						
Dodatkowe informacje i objaśnienia						
Opis Dochód podatkowy 2023						
Załączony plik Dochod_podatkowy_2023-sig.pdf						
Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.						
A. Zysk (strata) brutto za dany rok						
Rok bieżący 23 902 852.54						
Rok poprzedni 8 690 827.85						
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy						

zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	19 656 275.18	0.00	19 656 275.18	37 449 149.95	0.00	37 449 149.95
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	1 848 541.24	0.00	1 848 541.24	12 574 834.71	0.00	12 574 834.71
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	70 317 985.90	0.00	70 317 985.90	89 161 918.08	0.00	89 161 918.08
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	43 070 407.35	0.00	43 070 407.35	53 577 678.54	0.00	53 577 678.54
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym						
Rok bieżący	33 342 697.15					
Rok poprzedni	19 400 752.15					
K. Podatek dochodowy						
Rok bieżący	6 278 184.00					
Rok poprzedni	3 800 000.00					