

**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 30 maja 2025 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Część 1a

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

Zakres zmian wartości początkowej wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

N a z w a	Stan na 01.01.2024	Aktualizacja	Przychody - przyjęcie z inwestycji	Przychody -zakup bezpośredni	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2024
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	13 245 832,68	-	-	0,00	-	0,00	13 245 832,68
1. Inne wartości niematerialne i prawne	13 245 832,68	-	-	0,00	-	0,00	13 245 832,68
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	10 115 040,84	-	-	3 413 017,28	-	1 805 962,57	11 722 095,55
1. Środki trwałe	10 115 040,84	-	-	1 941 856,12	-	1 031 713,24	11 025 183,72
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 767 522,76	-	-	-	-	-	1 767 522,76
c) urządzenia techniczne i maszyny	7 726 693,73	-	-	1 590 379,33	-	828 999,70	8 488 073,36
d) środki transportu	361 236,72	-	-	351 476,79	-	187 009,56	525 703,95
e) inne środki trwałe	259 587,63	-	-	-	-	15 703,98	243 883,65
2. Środki trwałe w budowie	0,00	-	-	1 471 161,16	-	774 249,33	696 911,83
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	23 360 873,52	-	-	3 413 017,28	-	1 805 962,57	24 967 928,23

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 01.01.2024	Aktualizacja	Amortyzacja za rok 2024	Przychody - przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2024	Wartość składników netto
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	7 726 617,39	-	1 664 937,21	-	-	9 391 554,60	3 854 278,08
1. Inne wartości niematerialne i prawne	7 726 617,39	-	1 664 937,21	-	-	9 391 554,60	3 854 278,08
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	7 927 643,62	-	777 727,39	-	1 030 850,81	7 674 520,20	3 350 663,52
1. Środki trwałe	7 927 643,62	-	777 727,39	-	1 030 850,81	7 674 520,20	3 350 663,52
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 744 155,64	-	2 755,12	-	-	1 746 910,76	20 612,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	5 588 938,49	-	720 755,24	-	828 137,27	5 481 556,46	3 006 516,90
d) środki transportu	343 129,14	-	51 496,86	-	187 009,56	207 616,44	318 087,51
e) inne środki trwałe	251 420,35	-	2 720,17	-	15 703,98	238 436,54	5 447,11
Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	15 654 261,01	-	2 442 664,60	-	1 030 850,81	17 066 074,80	7 204 941,60

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek) 2024 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	532 695 904,68	20 327 562,00	1 206 739,20	785 659 202,51	1 339 889 408,39
a)	Zwiększenia, w tym:	77 714 882,00	2 068 482,00	1 203,30	1 031 701 111,73	1 111 485 679,03
	– nabycie	0,00	0,00	0,00	1 024 653 788,50	1 024 653 788,50
	– zamiana źródła	18 600 000,00	0,00	0,00	0,00	18 600 000,00
	– 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		1 203,30	0,00	1 203,30
	- korekta umorzonych udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– rozwiązanie odpisy aktualizujące	59 114 881,00	0,00	0,00	0,00	59 114 881,00
	– wycena	0,00	2 068 482,00	0,00	7 047 323,23	9 115 805,23
	– przeniesienie wkładu na udział	1,00	0,00	0,00		1,00
b)	Zmniejszenia, w tym:	37 694 067,09	2 061 442,00	0,24	944 372 401,81	984 127 911,14
	– sprzedaż/spłata	1 892 163,59	0,00	0,00	843 176 555,81	845 068 719,40
	– korekta wypłaconych odsetek	0,00	2 061 442,00	0,00	0,00	2 061 442,00
	– wypowiedziane udziały	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– zamiana źródła	18 600 000,00	0,00	0,00	0,00	18 600 000,00
	– korekta naliczonych odsetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– umorzenie udziałów i wkładów	11 000 101,00	0,00	0,00	0,00	11 000 101,00
	– aktualizacja wartości i odpis	6 201 801,50	0,00	0,00	0,00	6 201 801,50
	- przejęcie udziałów i wkładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wartość z wyceny - (kredyty scen)	0,00	0,00	0,24	10 761 104,30	10 761 104,54
	– przekwalifikowanie kapitału na krótkoterm	0,00	0,00	0,00	90 434 741,70	90 434 741,70
	– przekwalifikowanie odsetek od kredytu długoterminowego na krótkoterminowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– przeniesienie wkładu na udział	1,00	0,00	0,00		1,00
2.	Wartość na koniec okresu	572 716 719,59	20 334 602,00	1 207 942,26	872 987 912,43	1 467 247 176,28

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:	6.201.801,50 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 użytkowała na podstawie umowy leasingu z PKO Leasing S.A. samochód osobowy. Dnia 03.06.2024 r. samochód został wykupiony z leasingu, a następnie sprzedany dnia 26.11.2024 r.

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 01.01.2024 r.	Zwiększenia	Wykorzystane	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2024 r.
składek	5 478 041,90	117 851,79	0,00	47 937,79	5 547 955,90
faktur i innych rozrachunków	60 975,58	0,00	0,00	29 781,87	31 193,71
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	14 470,64	0,00	204,68	0,00	14 265,96
wypowiedzianych udziałów SKOK	16 499 990,00	0,00	0,00	0,00	16 499 990,00
Razem odpisy aktualizujące	22 054 330,86	117 851,79	204,68	77 719,66	22 094 258,31

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

Lp.	Nazwa podmiotu	Tytuł	Wartość 1-go Udziału (zł)	Wartość Udziałów(zł)	Ilość posiadanych udziałów na 31.12.2024 r.	Udział % w funduszu podst.
1	F.Udziałowy SKOK - IM.ZYGMUNTA CHMIELEWSKIEGO (61)	Udział	100	711 300,00	7 113,00	25,46%
2	F.Udziałowy SKOK - IM. F. STEFCZYKA W GDYNI (65)*	Udział	100	623 600,00	6 236,00	22,32%
3	F.Udziałowy SKOK - SKOK im. Unii Lubelskiej (42)	Udział	100	455 500,00	4 555,00	16,31%
4	F.Udziałowy SKOK - SKOK CENTRUM (115)	Udział	100	401 800,00	4 018,00	14,38%
5	F.Udziałowy SKOK - przy Elektrowni "KOZIENICE" S.A.	Udział	100	156 300,00	1 563,00	5,59%
6	F.Udziałowy SKOK - SKOK ŚLĄSK (48)*	Udział	100	124 500,00	1 245,00	4,46%
7	F.Udziałowy SKOK - SKOK "SZOPIENICE" (89)	Udział	100	120 600,00	1 206,00	4,32%
8	F.Udziałowy SKOK- SKOK ZIEMI RYBNICKIEJ (37)*	Udział	100	100 400,00	1 004,00	3,59%
9	F.Udziałowy SKOK - SKOK KRAKOWSKA (79)	Udział	100	50 200,00	502,00	1,80%
10	F.Udziałowy SKOK - SKOK WIELKOPOLSKA (97)	Udział	100	19 400,00	194,00	0,69%
11	F.Udziałowy SKOK - 'WYBRZEŻE' W GDAŃSKU (26)	Udział	100	15 600,00	156,00	0,56%
12	F.Udziałowy SKOK - SKOK "Nike" (211)	Udział	100	8 800,00	88,00	0,32%
13	F.Udziałowy SKOK - SKOK Zachodniopomorska (144)*	Udział	100	1 600,00	16,00	0,06%
	Pozostałe SKOK-i	Udział		4 000,00	40,00	0,14%
	Razem			2 793 600,00	27 936,00	100%

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 2024 r. zysk netto w kwocie 14.296.372,66 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności, w części nie większej niż 10% nadwyżki bilansowej za ten rok, czyli kwotę 1.429.637,00 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 12 866 735,66 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 01.01.2024 r.	Zwiększenia	Reklasyfikacje	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2024 r.
1. Nagrody jubileuszowe	1 693 713,10	0,00	0,00	0,00	291 430,75	1 402 282,35
2. Świadczenia emerytalne	136 162,90	5 713,04	0,00	0,00	36 046,27	105 829,67
Łącznie (1+2)	1 829 876,00	5 713,04	0,00	0,00	327 477,02	1 508 112,02
3. Rezerwa na odroczone podatki dochodowy	3 853 450,94	11 180 467,63	0,00	0,00	12 270 703,66	2 763 214,91
4. Rezerwy na sprawy sądowe	6 971 644,10	1 375 848,22	0,00	524 594,06	0,00	7 822 898,26
5. Rezerwy na niewykorzystane urlopy	464 174,54	108 182,12	0,00	0,00	0,00	572 356,66
6. Pozostałe rezerwy	927 987,26	2 081 315,46	0,00	792 195,26	462 291,40	1 754 816,06
Razem rezerwy na zobowiązania	14 047 132,84	14 751 526,47	0,00	1 316 789,32	13 060 472,08	14 421 397,91

Pozycja 6 „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2024 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 31.12.2024
1.	Zobowiązania z terminem do 1 roku	
	Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 3 lat	218 091 588,95
2.	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	218 091 588,95
3.	Zobowiązania z terminem powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat	60 000 000,00
4.	Pożyczka Saltus TUW	60 000 000,00
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	
5.	Razem	278 091 588,95

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

Rodzaj zabezpieczenia	Stan na 01.01.2024 r. Obrotowego		Stan na 31.12.2024 r. Obrotowego	
	Kwota kredytu	Kwota zabezpieczenia	Kwota kredytu	Kwota Zabezpieczenia
Zabezpieczenie wiarytelności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*	0,00	80.415,58	0,00	86 719,71
Zabezpieczenie linii kredytowej Bank Pocztowy SA**	0,00	30.141.920,55	0,00	30 141 665,75
RAZEM	0,00	30.222.336,13	0,00	30 228 385,46

* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dn. 31.12.2024 r. tabela nr 252/A/NBP/2024

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

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

LP.	TREŚĆ	STAN NA 01.01.2024	STAN NA 31.12.2024
	CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW (KRÓTKOTERMINOWE I DŁUGOTERMINOWE)	542 049,58	928 509,74
	W TYM:		
1.	prenumerata czasopism	8 999,54	6 990,33
2.	ubezpieczenia majątkowe, pozostałe	37 007,26	40 805,71
3.	opłaty roczne kart Visa MC	491,52	1 021,91
4.	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	423 623,76	757 170,42
5.	abonament - dostęp on line LEX	7 088,08	8 541,51
6.	inne	64 548,55	113 979,86
7.	składki członkowskie	290,87	0,00
	ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PASYWNE	-	-

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

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 (opisane w dalszej części Informacji dodatkowej).

Lp	Struktura zobowiązań krótkoterminowych	Bilans	Stan na 31.12.2024
1	lokaty SKOK Kapitał +odsetki	B.III.2b, B.III.3c	1 309 172 125,47
2	odsetki od pożyczki Saltus TUW	B.III.2b	5 127 098,63
3	rezerwa kartowa	B.III.2b, B.III.3i	29 495 751,30
4	rezerwa przelewowa	B.III.2b, B.III.3i	73 960 602,92
5	rezerwa obowiązkowa	B.III.2b, B.III.3i	290 219 512,31
6	fundusz stabilizacyjny	B.III.4	245 383 609,62
7	pozostałe rozrachunki z kontrahentami	B.III.3d.1 ,B.III.3g, B.III.3h,B.III.3i,B.III.4	8 247 948,22
	Razem		1 961 606 648,47

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 2024 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 286.220.741,70 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 60.000.000,00 zł, po częściowej spłacie dokonanej w 2024 r w wys. 20 mln.) w wys. 54.852.887,30 zł.
2. Łączna kwota przyrzeczonej pomocy stabilizacyjnej bezzwrotnej wynosi 0,00 zł.
3. 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.
4. 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 2024 r. wynosiła 22.200.000,00 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 31.12.2024 r. przeciwko Kasie Krajowej toczyło się 8 spraw sądowych o charakterze majątkowym: 4 sprawy prowadzone były w pierwszej instancji (w tym 1 sprawa w trybie postępowania upominawczego), 3 sprawy 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 272.129.283,69 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, o zasądzenie kwoty 1.000.000 zł wraz z odsetkami ustawowymi od dnia 8.12.2011 r. do dnia zapłaty – sprawa związana z zawieszeniem w okresie 2008-2009 działalności tej Kasy i ustanowieniem zarządcy komisarycznego;
3. Syndyka masy upadłości jednej z Kas o zasądzenie kwoty 409.318 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 2.06.2017 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 w łącznej wysokości 742.298 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie za okresy wskazane w pozwie, przy czym 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;
5. członka jednej z Kas o zapłatę kwoty 51.906,95 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie za okresy wskazane w pozwie do dnia zapłaty oraz kosztami procesu w kwocie 6.213,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia uprawomocnienia się orzeczenia do dnia zapłaty – sprawa związana z żądaniem zwrotu środków w związku z nieautoryzowaną transakcją płatniczą;

6. związane ze stosunkiem zatrudnienia - o zapłatę kwot z tytułów wskazanych w pozwie w łącznej wysokości 74.670,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie za okresy wskazane w pozwie do dnia zapłaty.

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 dotyczy rozliczenia wkładów 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 31.12.2024 r. wniosek restytucyjny oczekiwał na rozpoznanie.

Zgodnie z oceną pełnomocników procesowych Kasy Krajowej: 1 sprawa niezakończona wydaniem prawomocnego orzeczenia obciążona jest wysokim ryzykiem do kwoty 53.198 zł; 2 sprawy niezakończone wydaniem prawomocnych orzeczeń obciążone są średnim ryzykiem do łącznej kwoty 1.742.298,00 zł; 3 sprawy niezakończone prawomocnym orzeczeniem obciążone są niskim ryzykiem do łącznej kwoty 269.971.454,69 zł (w tym powództwo BFG), co wskazuje na duże prawdopodobieństwo oddalenia powództw w tych sprawach.

Wysokość rezerwy minimalnej, tworzonej zgodnie z procedurą Systemu Zarządzania Jakością PRII/QP7: Procedura tworzenia i rozwiązywania rezerw na sprawy sądowe, przyjętą uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 31.10.2019 r., powinna wynosić 271.363,84 zł wg stanu na dzień 31.12.2024 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 6.447.050,04 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 2024 r. Kasa Krajowa kwalifikowała:

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

Na dzień 01.01.2024 r. Kasa Krajowa posiadała **certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych** w cenie nabycia 118 723 174,00 w ilości 895 202. W 2024 r. Kasa Krajowa nie nabyła nowych **certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych**. Na dzień 31.12.2024 r. Kasa Krajowa posiadała **certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych** w cenie nabycia 52.026.172,56 w ilości 336 669.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja **Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych** na dzień 31.12.2024 r.

GRUPA	NAZWA PAPIERU	DATA NABYCIA	CENA NABYCIA	IŁOŚĆ	CENA CZYSTA	WARTOŚĆ W CENIE ZAKUPU	WYCENA	PRZYCHODY NARASTAJACO
Generali	GENERALI ODPOWIEDZIALNEGO INWESTOWANIA FIZ	2021-01-29	112,97	55 800	121,22	6 303 726,00	6 764 076,00	460 350,00
		2022-01-07	111,82	134 145	121,22	15 000 093,90	16 261 056,90	1 260 963,00
Generali Suma				189 945		21 303 819,90	23 025 132,90	1 721 313,00
Ipopema	CVI IPOPEMA RE DEBT FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY AKTYWÓW NIEPUBLICZNYCH	2021-01-29	1 003,80	4 830	1 400,60	4 848 354,00	6 764 898,00	1 916 544,00
		2021-02-28	1 014,03	2 897	1 400,60	2 937 644,91	4 057 538,20	1 119 893,29
		2021-10-25	1 045,17	1 914	1 400,60	2 000 455,38	2 680 748,40	680 293,02
	IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY	2021-08-24	120,89	49 632	128,40	6 000 012,48	6 372 748,80	372 736,32
	IPOPEMA BENEFIT 3 FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY AKTYWÓW NIEPUBLICZNYCH	2021-05-05	118,84	21 037	151,27	2 500 037,08	3 182 266,99	682 229,91
		2021-05-31	119,26	20 963	151,27	2 500 047,38	3 171 073,01	671 025,63
		2021-08-16	119,62	8 360	151,27	1 000 023,20	1 264 617,20	264 594,00
		2021-10-28	120,53	33 187	151,27	4 000 029,11	5 020 197,49	1 020 168,38
	IPOPEMA BENEFIT 7 FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY AKTYWÓW NIEPUBLICZNYCH	2021-10-15	1 264,28	3 904	1 321,61	4 935 749,12	5 159 565,44	223 816,32
	Ipopema Suma				146 724		30 722 352,66	37 673 653,53
Suma końcowa				336 669		52 026 172,56	60 698 786,43	8 672 613,87

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Na dzień 01.01.2024 r. wartość obligacji komercyjnych zakwalifikowanych do aktywów przeznaczonych do obrotu wynosiła w cenie nabycia 71.264.265,00 zł. W 2024 r. Kasa Krajowa nabyła nowe **obligacje komercyjne** w kwocie 65 314 271,75 zł, dokonała korekty błędu pisarskiego (obligacje PKN Orlen kategoria do wymagalności a nie do obrotu) oraz dokonała sprzedaży w łącznej wartości 45 563 896,25 zł. (wartość nabycia). Na dzień bilansowy łączna wartość obligacji komercyjnych wynosiła 70.581.846,25 zł (wartość nabycia).

Specyfikacja **obligacji komercyjnych** na dzień 31.12.2024 r.

PODMIOT	NAZWA PAPIERU	DATA NABYCIA	OPROCENTOWANIE	RODZAJ OPROCENTOWANIA	DATA ZAPADALNOŚCI	NOMINAŁ	WARTOŚĆ NABYCIA	WYCENA
KGHM	KGH0629	2019-08-20	7,44%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-06-27	10 000 000	10 210 900,00	10 297 200,00
KGHM Suma						10 000 000	10 210 900,00	10 297 200,00
PeKaO Leasing	PEKAL 100 200525	2024-04-10	6,65%	WIBOR 1M na 3 dzień roboczy przed początkiem okresu + marża 0,8%	2025-05-20	10 000 000	10 112 260,50	10 094 041,00
		2024-04-12	6,65%	WIBOR 1M na 3 dzień roboczy przed początkiem okresu + marża 0,8%	2025-05-20	10 000 000	10 115 584,00	10 093 721,00
	PEKAL 101 17062025	2024-04-11	6,64%	WIBOR 1M na 3 dzień roboczy przed początkiem okresu + marża 0,8%	2025-06-17	5 000 000	5 061 594,00	5 051 734,25
PeKaO Leasing Suma						25 000 000	25 289 438,50	25 239 496,25
Santander	SAN ZA	2024-10-23	5,87%	WIBOR 1M na 3 dzień roboczy przed początkiem okresu + marża 0,00%	2025-04-23	25 000 000	25 000 000,00	25 032 250,00
	SAN ZB	2024-12-23	5,87%	WIBOR 1M na 3 dzień roboczy przed początkiem okresu + marża 0,00%	2025-06-23	10 000 000	10 000 000,00	10 012 900,00
Santander Suma						35 000 000	35 000 000,00	35 045 150,00
						70 000 000	70 500 338,50	70 581 846,25

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Na dzień 01.01.2024 r. Kasa Krajowa posiadała **obligacje skarbu państwa (zmiennokuponowe)** w cenie nabycia 17 109 000,00 zł. W 2024 r. Kasa Krajowa nabyła obligacje skarbu państwa w wartości nabycia 249.446.450,00 zł oraz dokonała sprzedaży obligacji skarbowych zakwalifikowanych do aktywów do obrotu w wysokości 105.966.700,00 zł. Na dzień 31.12.2024 r. Kasa Krajowa posiadała obligacje skarbowe (do obrotu) w wysokości 160.588.750,00 zł.

Specyfikacja **zmiennokuponowych obligacji skarbu państwa** na dzień 31.12.2024 r.

NAZWA PAPIERU	DATA NABYCIA	OPROCENTOWANIE	RODZAJ OPROCENTOWANIA	DATA ZAPADALNOŚCI	NOMINAŁ	WARTOŚĆ NABYCIA	WYCENA
WZ0533	2024-02-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2033-05-25	10 000 000	9 891 100	9 584 800,00
	2024-03-05	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2033-05-25	10 000 000	9 925 700	9 584 800,00
	2024-03-05	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2033-05-25	20 000 000	19 841 400	19 169 600,00
	2024-12-23	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2033-05-25	10 000 000	9 602 900	9 584 800,00
WZ1128	2024-12-19	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	23 000 000	22 713 650	22 744 240,00
	2024-12-23	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	15 000 000	14 827 350	14 833 200,00
WZ1129	2024-12-23	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-11-25	10 000 000	9 774 900	9 782 800,00
	2024-12-23	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-11-25	15 000 000	14 684 850	14 674 200,00
WZ1131	2024-03-01	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2031-11-25	20 000 000	19 824 600	19 293 600,00
	2024-03-05	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2031-11-25	20 000 000	19 847 400	19 293 600,00
	2024-12-23	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2031-11-25	10 000 000	9 654 900	9 646 800,00
					163 000 000	160 588 750	158 192 440,00

Do pożyczek i należności własnych zgodnie z § 6 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 31.12.2024 r. wyniosła 5.438.000,00 zł. Wartość kredytów stabilizacyjnych to kwota 5.438.000,00 zł, przy czym kredyty przeterminowane o łącznej wartości kapitału 4.238.000,00 zł zostały objęte odpisami aktualizującymi ze względu na upadłość dłużników (4.238.000,00 zł) lub ich trudną sytuację finansową (0,00 zł).

W 2024 r. na podstawie Uchwał ZKK nr 1 i 2 z 12.07.2024 r. dokonano umorzenia kredytu stabilizacyjnego SKOK Polska w wysokości 3.960.348,00 zł, w związku z wykreśleniem SKOK z rejestru członków. Kredyt objęty był odpisem aktualizującym w 100% kwoty kredytu.

W 2024 r. Kasa Krajowa posiadała **obligacje nabyte bezpośrednio od emitenta** i zakwalifikowane do kategorii pożyczki i należności własne. Wartość obligacji w cenie nabycia wynosiła 20 000 000,00 zł.

NAZWA PAPIERU	DATA NABYCIA	RODZAJ OPROCENTOWANIA	DATA ZAPADALNOŚCI	NOMINAŁ	WARTOŚĆ NABYCIA	WYCENA
ASEKURACJA "PLO321200035" (ASE1127)	2023-11-07	WIBOR 3M na 2 dzień roboczy przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego + marża 4,5%	2027-11-03	20 000 000	20 000 000	20 334 602,00
				20 000 000	20 000 000	20 334 602,00

Na dzień bilansowy w Kasie Krajowej nie wystąpiły **lokaty bankowe** z terminem wymagalności powyżej 3 miesięcy.

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.

Wartość **listów zastawnych** w cenie nabycia na dzień 01.01.2024 r. wynosiła 100 174 301,37 zł. Na dzień bilansowy Kasa Krajowa nie posiadała listów zastawnych w związku z transakcjami sprzedaży oraz zapadalności listów zastawnych, które miały miejsce w 2024 r.

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

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

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

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

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

Wyniki wyceny zaprezentowano w poniższej tabeli:

Nazwa spółki	Wartość przypadająca na Kasę Krajową (w zł)	Metoda wyceny
Apella S.A	21 422 754	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Asekuracja Sp z o.o.	77 147 759	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Ecco Holiday Sp. z o.o.	86 100 877	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus T UW	87 118 972	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TU na Życie S.A	18 464 298	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
SUMA	290 254 660	

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

Udziały nadobowiązkowe w SKOK na dzień bilansowy wynosiły łącznie 354.620.217,00 zł, z tego udziały sfinansowane z funduszu stabilizacyjnego (według stanu na dzień 31.12.2024 r.) wynosiły 299.767.329,70 zł, udziały sfinansowane z emisji obligacji 0,00 zł oraz udziały sfinansowane z pożyczki od Saltus T UW 54.852.887,30 zł. Udziały zostały wniesione w latach 2014-2024 (w 2024 r. nie objęto dodatkowych udziałów) jako forma pomocy stabilizacyjnej udzielonej w ramach programów naprawczych, których powodzenie zapewni odzyskanie wartości zainwestowanych środków.

W 2024 r. nastąpił zwrot udziałów nadobowiązkowych w łącznej kwocie 1.892.155,65 zł i umorzenie udziałów nadobowiązkowych w kwocie 11.000.000,00 zł oraz zwrot udziału obowiązkowego w kwocie 2,94 zł i umorzenie udziału obowiązkowego w kwocie 100,00 zł oraz zwrot wkładu członkowskiego w wysokości 5 zł oraz przeksięgowanie wkładu w wysokości 1,00 zł na udział obowiązkowy oraz umorzenie wkładu w wysokości 1,00 zł.

Udziały obowiązkowe (w tym wkłady) w SKOK, na dzień bilansowy, wynosiły 1.458,00 zł i zostały objęte odpisem w wysokości 489,00 zł.

Udziały nadobowiązkowe zostały objęte odpisami aktualizującymi w kwocie 55.595.619,50

zł, w tym ze względu na upadłość SKOK lub przejęcie przez banki w kwocie 42.277.298,00 zł i ze względu na trudną sytuację finansową SKOK w kwocie 13.318.321,50 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 stopniowego obniżania się poziomu stóp procentowych w dłuższej perspektywie. Zmiana wysokości marży odsetkowej może być skorelowana z poziomem stóp procentowych i w konsekwencji skutkować niższymi przychodami odsetkowymi kas, a w konsekwencji pogorszeniem ich bieżących wyników finansowych. Obniżanie się stóp procentowych oznacza jednak także zmniejszenie części odsetkowej rat kredytów udzielonych ze zmiennym oprocentowaniem, co w konsekwencji może powodować poprawę zdolności ich bieżącej obsługi przez członków SKOK, a to z kolei pozwoli na pewne złagodzenie skutków niższych przychodów odsetkowych.

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.

Na dzień 01.01.2024 r. Kasa Krajowa posiadała **obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej zakwalifikowane do aktywów przeznaczonych do sprzedaży** w kwocie 294.041.470,00zł (wartość nabycia). W 2024 roku Kasa Krajowa dokonała nabycia tych instrumentów na kwotę 749.917.900,00 zł oraz wykupu w kwocie 419.495020,00 zł. Na dzień bilansowy łączna wartość obligacji skarbowych o zmiennej stopie procentowej wynosiła 624.464.350,00 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 2024 roku:**

NAZWA PAPIERU	DATA NABYCIA	OPROCENTOWANIE	RODZAJ OPROCENTOWANIA	DATA ZAPADALNOŚCI	WARTOŚĆ NABYCIA	WYCENA	SCN	FAW
WZ0330	2024-09-25	5,85%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2030-03-25	38 940 000	39 339 200,00	39 600 616,39	-261 416,39
	2024-09-25	5,85%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2030-03-25	9 740 000	9 834 800,00	9 904 955,54	-70 155,54
	2024-09-25	5,85%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2030-03-25	24 332 500	24 587 000,00	24 745 583,77	-158 583,77
	2024-09-25	5,85%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2030-03-25	29 226 000	29 504 400,00	29 720 628,18	-216 228,18
	2024-09-26	5,85%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2030-03-25	24 321 500	24 587 000,00	24 730 958,95	-143 958,95
WZ0528	2024-01-31	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-05-25	4 984 300	4 983 400,00	4 973 035,20	10 364,80
	2024-05-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-05-25	14 873 700	14 950 200,00	14 969 574,48	-19 374,48
	2024-05-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-05-25	24 787 000	24 917 000,00	24 947 123,90	-30 123,90
	2024-12-23	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-05-25	14 947 350	14 950 200,00	14 966 960,59	-16 760,59
WZ0533	2024-03-13	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2033-05-25	9 942 400	9 584 800,00	9 841 987,70	-257 187,70
	2024-03-14	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2033-05-25	9 935 000	9 584 800,00	9 833 533,83	-248 733,83
	2024-03-21	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2033-05-25	4 968 050	4 792 400,00	4 911 874,79	-119 474,79
	2024-03-27	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2033-05-25	6 968 990	6 709 360,00	6 882 969,62	-173 609,62
WZ1126	2022-02-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2026-11-25	4 941 500	5 022 900,00	4 972 820,26	50 079,74
	2024-05-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2026-11-25	19 979 600	20 091 600,00	20 090 130,52	1 469,48
	2024-05-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2026-11-25	19 983 600	20 091 600,00	20 093 231,63	-1 631,63
	2024-12-23	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2026-11-25	5 018 950	5 022 900,00	5 025 291,47	-2 391,47
WZ1127	2024-01-31	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2027-11-25	9 996 600	9 983 800,00	9 971 675,94	12 124,06
	2024-05-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2027-11-25	19 905 600	19 967 600,00	20 025 571,91	-57 971,91
	2024-05-29	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2027-11-25	9 956 400	9 983 800,00	10 014 471,42	-30 671,42
	2024-11-25	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2027-11-25	9 927 000	9 983 800,00	9 985 821,81	-2 021,81
	2024-12-19	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2027-11-25	24 943 750	24 959 500,00	24 992 578,57	-33 078,57
WZ1128	2024-03-01	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	10 034 300	9 888 800,00	9 956 087,66	-67 287,66

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

	2024-03-14	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	10 041 000	9 888 800,00	9 943 507,23	-54 707,23
	2024-03-18	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	10 053 300	9 888 800,00	9 948 317,24	-59 517,24
	2024-03-27	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	5 032 850	4 944 400,00	4 973 062,54	-28 662,54
	2024-04-12	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	10 101 100	9 888 800,00	9 953 653,21	-64 853,21
	2024-05-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	14 797 200	14 833 200,00	14 899 280,22	-66 080,22
	2024-05-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	14 797 200	14 833 200,00	14 899 280,22	-66 080,22
	2024-05-29	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	4 935 700	4 944 400,00	4 968 619,33	-24 219,33
	2024-11-25	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	11 788 800	11 866 560,00	11 861 273,17	5 286,83
	2024-12-20	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	14 815 650	14 833 200,00	14 843 278,43	-10 078,43
	2024-12-23	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2028-11-25	14 845 350	14 833 200,00	14 865 341,35	-32 141,35
WZ1129	2024-03-01	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-11-25	19 908 600	19 565 600,00	19 764 688,70	-199 088,70
	2024-03-05	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-11-25	19 935 400	19 565 600,00	19 776 470,58	-210 870,58
	2024-03-05	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-11-25	9 962 700	9 782 800,00	9 883 845,77	-101 045,77
	2024-03-27	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-11-25	7 988 560	7 826 240,00	7 897 255,43	-71 015,43
	2024-05-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-11-25	19 501 600	19 565 600,00	19 651 848,78	-86 248,78
	2024-05-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-11-25	14 639 700	14 674 200,00	14 751 160,53	-76 960,53
	2024-12-19	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-11-25	24 458 750	24 457 000,00	24 509 589,07	-52 589,07
	2024-12-20	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2029-11-25	14 668 650	14 674 200,00	14 696 660,20	-22 460,20
WZ1131	2024-03-13	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2031-11-25	9 956 400	9 646 800,00	9 858 642,84	-211 842,84
	2024-03-21	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2031-11-25	4 970 550	4 823 400,00	4 916 191,96	-92 791,96
	2024-05-28	5,81%	ZMIENNE (WIBOR6M + MARŻA)	2031-11-25	14 611 200	14 470 200,00	14 713 960,91	-243 760,91
					624 464 350	623 127 060,00	626 733 411,85	-3 606 351,85

Do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności zalicza się:

- a. przekwalifikowane od dnia 1 października 2021 r. obligacje skarbowe o stałej stopie procentowej w cenie nabycia 117 562 500,00 z aktywów dostępnych do sprzedaży do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności zostały sprzedane i ich wartość na dzień bilansowy wynosiła 0,00 zł.
- b. przekwalifikowane od dnia 1 października 2021 r. obligacje emitentów gwarantowane przez Skarb Państwa o stałej stopie procentowej w kwocie 305 442 790,80 zł z aktywów dostępnych do sprzedaży do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności. W 2024 r. Kasa Krajowa sprzedała obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 200.234.420,00 zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju w kwocie 40.063.067,60 zł. Na dzień bilansowy wartość w cenie nabycia obligacji Polskiego Funduszu Rozwoju wynosiła 65.145.303,20 zł.

PODMIOT	NAZWA PAPIERU	DATA NABYCIA	RODZAJ		DATA ZAPADALNOŚCI	WARTOŚĆ NABYCIA	SCN	FAW
			OPROCENTOWANIE	OPROCENTOWANIE				
PFR	PFR0325	2020-05-13	1,63%	STAŁE	2025-03-31	10 009 336,00	10 105 729,41	5 241,69
		2020-05-15	1,63%	STAŁE	2025-03-31	20 077 552,80	20 214 462,14	7 596,29
		2020-05-21	1,63%	STAŁE	2025-03-31	20 053 575,40	20 212 931,23	9 068,70
	PFR0925	2020-05-27	1,63%	STAŁE	2025-09-22	10 005 226,00	10 099 709,78	-5 398,93
		2020-05-27	1,63%	STAŁE	2025-09-22	4 999 613,00	5 049 430,42	-2 276,53
PFR Suma						65 145 303,20	65 682 262,98	14 231,20
						65 145 303,20	65 682 262,98	14 231,20
						65 145 303,20	65 682 262,98	14 231,20

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. obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej, których wartość na 01.01.2024 r. wynosiła w cenie nabycia 29.787.900,00 zł, zostały sprzedane w 2024 r. i na dzień bilansowy ich wartość wynosiła 0,00 zł.
- d. Kasa Krajowa nabyła w 2024 r. **obligacje komercyjne** zerokuponowe w wartości nabycia 172.568.499,65 zł. W 2024 r. zapadły obligacje komercyjne w wysokości 108.518.848,20 zł. Na dzień bilansowy wartość obligacji komercyjnych w cenie nabycia wynosiła 64.049.651,45 zł.

NAZWA PAPIERU	DATA NABYCIA	POCZĄTEK OKRESU ODSETKOWEGO	%	RODZAJ OPROCENTOWANIA	DATA ZAPADALNOŚCI	WARTOŚĆ NABYCIA	WYCENA	SCN
PKN Orlen	2021-03-29	2024-09-25	2,975%	Zmiana co pół roku p. 11 s. 26 WE	2031-03-25	20 514 302,00	20 672 426,00	
PEKAF169210125	2024-11-27	2024-11-27	0 %	zerokuponowe	2025-01-21	9 913 670,00	9 967 037,64	9 966 949,27
PEKAL118240225	2024-11-26	2024-11-26	0 %	zerokuponowe	2025-02-24	9 858 290,00	9 913 399,44	9 913 159,25
PKOL 241203	2024-08-30	2024-08-30	0 %	zerokuponowe	2024-12-03	0,00	0,00	
PKOL 241211	2024-09-12	2024-09-12	0 %	zerokuponowe	2024-12-11	0,00	0,00	
PKOL 250115	2024-10-07	2024-10-07	0 %	zerokuponowe	2025-01-15	9 836 949,20	9 975 542,38	9 975 371,17
PKOL 250130	2024-10-29	2024-10-29	0 %	zerokuponowe	2025-01-30	19 696 379,00	19 902 057,74	19 901 549,81
PKOL 250314	2024-12-03	2024-12-03	0 %	zerokuponowe	2025-03-14	9 835 345,50	9 880 992,29	9 880 718,75
PKOL 250402	2024-12-11	2024-12-11	0 %	zerokuponowe	2025-04-02	4 909 017,75	4 925 264,58	4 925 142,28
						84 563 953,45	85 236 720,08	64 562 890,54

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 218.091.588,95 zł (kapitał 201 114 352,90 odsetki 16 977 236,05). Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów, wraz z odsetkami na dzień bilansowy, wynosi 1.309.172.125,47 zł (kapitał 1 287 107 978,97 odsetki 22 064 146,50). 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 2024 Kasa Krajowa dokonała częściowej spłaty pożyczki w wysokości 20.000.000,00 zł, w związku z czym na dzień bilansowy saldo pożyczki wynosiło 60.000.000,00 zł W roku 2024 zapłacono odsetki naliczone za okres od 01.01.2023 r. do 31.01.2023 r. przedmiotowej pożyczki w kwocie 6.879.964,39 zł.

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	217 463 427,93
2. wobec pozostałych jednostek	628 161,02
RAZEM	218 091 588,95

Depozyty SKOK krótkoterminowe:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 249 985 117,39
2. wobec pozostałych jednostek	59 187 008,08
RAZEM	1 309 172 125,47

Pożyczka Saltus TUW

65 127 098,63

Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	28 578 168,28
2. wobec pozostałych jednostek	917 583,02
RAZEM	29 495 751,30

Rezerwy SKOK do transakcji przelewowych oraz Rezerwy obowiązkowe SKOK

w NBP:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	354 978 053,02
2. wobec pozostałych jednostek	9 202 062,21
RAZEM	364 180 115,23

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

1. Depozyty SKOK	217 463 427,93
2. Pożyczka Saltus TUW	60 000 000,00
RAZEM	277 463 427,93

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

1. Depozyty SKOK	1 249 985 117,39
2. Rezerwy SKOK w systemie VISA, Mastercard i inne	28 578 168,28
3. Rezerwa SKOK do transakcji przelewowych oraz rezerwa obowiązkowa SKOK w NBP	354 978 053,02
4. Odsetki od pożyczki Saltus TUW	5 127 098,63
RAZEM	1 638 668 437,32

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych

Informacje o odsetkach i aktualizacji aktywów finansowych 2024 (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, różnice kursowe	Odpisy na udziały	Razem (RZIS poz. GII, GIV, GV)	Kredyty	Razem w tym Kredyty
1.	Odsetki ujęte w RZiS	31 103 114,25	6 664 223,37	2 396 044,00	3 499 679,13	-	19 220 813,16	5 910 062,26	68 793 936,17	1 924,84	68 795 861,01
2.	– odsetki otrzymane w 2024 r.	37 488 670,80	4 263 190,53	2 061 442,00	5 411 948,18	-	17 112 988,58		66 338 240,09	471,78	66 338 711,87
3.	– korekta ze względu na wycenę							5 910 062,26	5 910 062,26		5 910 062,26
4.	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia w tym:	-6 385 556,55	2 401 032,84	334 602,00	-1 912 269,05	-	2 107 824,58		- 3 454 366,18	1 453,06	-3 452 913,12
a.	odsetki naliczone na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:	6 558 589,70	778 932,88	334 602,00	-	-	16 183 552,07		7 672 124,58	7 969,39	7 680 093,97
-	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	2 565 968,50	754 486,04	334 602,00	-	-			3 655 056,54	-	3 655 056,54
-	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	3 992 621,20	24 446,83	-	-	-			4 017 068,03	-	4 017 068,03
-	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	-	-	-	-			-	7 969,39	7 969,39

Informacje o odsetkach od zobowiązań finansowych 2024 (poz. H.I i H.III)

Lp.	Wyszczególnienie	Pożyczki (TUV)	Depozyty	Pozostałe w tym odpisy na udziały, odsetki od leasingu	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS	5 127 098,63	36 267 442,68	600,16	41 395 141,47
2.	Odsetki zapłacone lub skapitalizowane w 2024 r. (z roku bieżącego i lat poprzednich)	6 879 964,39	39 632 553,01	600,16	46 513 117,56
3.	– korekta ze względu na wycenę			-	-
	Odsetki naliczone nie zapłacone na dzień bilansowy, w tym:	5 127 098,63	39 037 593,51	-	44 164 692,14
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	5 127 098,63	9 398 825,04	-	14 525 923,67
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	12 661 532,42	-	12 661 532,42
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	16 977 236,05	-	16 977 236,05

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, certyfikatów inwestycyjnych funduszy zamkniętych (zarządzanych przez Generali Investement TFI oraz Ipopema TFI) oraz papierów komercyjnych wyemitowanych przez KGHM S.A., Pekao Leasing Sp. z o.o., Pekao Faktoring Sp. z o.o., PKO Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o. oraz Asekurację sp. z o.o.

Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju 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 Investement TFI oraz Ipopema TFI ustalana jest według ceny publikowanej przez ww. towarzystwa funduszy inwestycyjnej.
- 3) Wartość godziwa papierów komercyjnych wyemitowanych przez 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 nienotowanych obligacji komercyjnych wyemitowanych przez Asekurację sp. z o.o. oraz Santander Factoring Sp. z o.o. jest na stałym poziomie i nie ulega zmianie.
- 5) Wartość godziwa zerokuponowych papierów komercyjnych wyemitowanych przez PKO Leasing, Pekao Leasing oraz Pekao Faktoring wyceniana jest liniowo.
- 6) Wartość godziwa pozostałych papierów komercyjnych wyemitowanych przez Pekao Leasing jest wyceniana w odniesieniu do ceny nabycia i bieżącego kuponu odsetkowego, z uwagi na brak notowań na regulowanych parkietach.

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 § 24 ust. 2 Rozporządzenia o instrumentach finansowych).

5. Wartość wykazanych w bilansie instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej, jak również odpowiednie 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 prezentuje w zakresie obligacji skarbowych zmiennokuponowych tabela Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych o zmiennej stopie procentowej na dzień 31 grudnia 2024 roku 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. Data zapadalności tych aktywów to 2025 r. a wartość funduszu z aktualizacji wyceny do rozliczenia w 2025 r. wynosi 14.231 zł.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała aktywa przeznaczone do obrotu: certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych o wartości godziwej 60.698.786,43 zł oraz obligacje komercyjne o wartości 70.581.846,25 oraz obligacje skarbowe zmiennokuponowe o wartości

158.192.440,00 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.

Lp.	Wyszczególnienie	Przeszacowanie obligacji i listów zastawnych	Podatek odroczone	Razem
1.	Wartość na początek okresu:	2 321 516,14	-441 106,94	1 880 409,20
2.	Zmiany w okresie, w tym:	-5 913 636,78	-1 123 591,03	-4 790 045,75
	przeniesienie do wyniku	0,00	0,00	0,00
	w związku ze zbyciem obligacji skarbowych	2 300 444,40	437 084,44	0,00
	w związku ze zbyciem listów zastawnych	-1 298 669,22	-246 747,15	-230 805,65
	w związku ze zbyciem obligacji skarbowych, PFR i BGK (przekwalifikowanych z obligacji do sprzedaży do obligacji do wymagalności)	1 186 293,31	225 395,73	-758 272,97
	wycena obligacji skarbowych, obligacji PFR i BGK oraz listów zastawnych	-8 101 705,28	-1 539 324,04	7 162 673,49
3.	Stan na koniec okresu	-3 592 120,64	682 484,09	-2 909 636,55

7. Objasnienie 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 zmiennej stopie minimalizacja ryzyka stopy procentowej

realizowana jest w Kasie Krajowej poprzez regulowanie wewnętrznej stopy procentowej oraz dywersyfikację aktywów. W celu zmniejszenia ryzyka stopy procentowej 4,67% aktywów została zakupiona z dyskontem (obligacje zerokuponowe). 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 Polskiego Funduszu Rozwoju oraz udzielone kredyty są aktywami o stałej stopie procentowej. Jednostki uczestnictwa funduszu rynku pieniężnego, Certyfikaty inwestycyjne FIZ oraz obligacje komercyjne zerokuponowe 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, 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 2024 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 stóp 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 2024 roku z tytułu obligacji korporacyjnych w portfelu Kasy Krajowej wraz z odsetkami wynosi 176,15 mln zł.

- w odniesieniu do portfela lokat bankowych ryzyko kredytowe jest ograniczone ze względu na dobrą sytuację finansową banków – dłużników – na dzień 31.12.2024 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.

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 2024 roku około 77,1%. 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 2024 roku udział lokat Kasy dominującej wyniósł 66,28% 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 213,31 mln PLN a z pozostałych źródeł 10,95 mln PLN. Wymienione wielkości pomocy stanowią odpowiednio 65,49% Funduszu Stabilizacyjnego oraz 10,30% 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
COVID	PFR0325	1,61%

	PFR0325	1,55%
	PFR0325	1,58%
	PFR0925	1,62%
	PFR0925	1,63%

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 2024 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	6 201 801,50
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	0,00
Razem	6 201 801,50

W roku 2024 odwrócono odpisy aktualizujące na:

Udziały nadobowiązkowe - umorzenie	11 000 000,00
Udziały obowiązkowe i wkład - umorzenie	101,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK: przekwalifikowano na odpis z tytułu wypowiedzianych udziałów	48 114 780,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową: spłata	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na przejęcie przez bank-umorzenie	0,00
Kredyty stabilizacyjny -umorzenie	3 960 348,00
Odsetki karne naliczone od kredytów	0,00
Razem	63 075 229,00

Odpisy aktualizujące w 2024 r. utworzono w ciężar funduszu stabilizacyjnego w kwocie 6.201.801,50 zł i wyniku finansowego w kwocie 0,00 zł, w zależności od źródła finansowania odpisywanego składnika aktywów, ustalonego na dzień podjęcia decyzji o dokonaniu odpisu.

Odpisy aktualizujące w 2024 r. rozwiązane w kwocie 42.204.717,74 zł, które zwiększyły stan funduszu stabilizacyjnego oraz odpisy rozwiązane w kwocie 5.910.062,26 zł, które zwiększyły wynik finansowy.

W 2024 r. rozwiązano odpisy w kwocie 14.960.348,00 zł w związku z umorzeniem pomocy w Kasie, w której zostało zakończone postępowanie upadłościowe.

Część 2

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

Struktura rodzajowa przychodów	Rok 2024	Rok 2023
1. Prowizje od przelewów i inne usługi statutowe	12 956 919,16	12 686 631,18
2. Składki członkowskie	7 530 117,74	7 353 819,59
3. Odsetki i prowizje od kredytów	1 924,84	195 618,28
4. Prewencja ubezpieczeniowa	4 012,53	4 358,96
A.I. Przychody ze sprzedaży produktów	20 492 974,27	20 240 428,01
1. Refakturowanie usług	22 508,96	114 003,50
2. Pozostałe przychody operacyjne	3 985 165,65	3 428 345,49
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	102 881,14	1 247,56
D. Pozostałe przychody operacyjne	4 110 555,75	3 543 596,55
1. Dywidenda z tytułu posiadanych udziałów	19 000 000,00	20 000 000,00
2. Odsetki od papierów wartościowych i środków w bankach	32 423 780,25	67 845 018,15
3. Poręczenia	0,00	0,00
4. Zysk ze zbycia papierów wartościowych	14 217 072,78	848 176,48
5. Aktualizacja wartości inwestycji	28 506 173,77	16 798 639,85
6. Dodatnie różnice kursowe - wynik	929 231,83	892 186,91
7. Inne przychody finansowe	1 024 688,06	1 457 573,43
8. Odpisy aktualizujące na aktywa finansowe	5 910 062,26	0,00
G. Przychody finansowe	102 011 008,95	107 841 594,82
A.IV Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	1 008,13
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
PRZYCHODY OGÓŁEM	126 614 538,97	131 626 627,51

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2024 uzyskano 19.000.000,00 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 2024 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W roku 2024 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 2024	Dane rok 2024	Dane rok 2024
Nazwa	Działalność operacyjna	Działalność kapitałowa	Łącznie
Zysk brutto	-1 759 496,34	19 000 000,00	17 240 503,66
Przychody księgowe niewliczone do podstawy opodatkowania (-)	9 579 242,82	0,00	9 579 242,82
Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania (+)	1 041 430,28	0,00	1 041 430,28
Koszty i straty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	15 785 481,50	0,00	15 785 481,50
Kwoty podwyższające koszty księgowe (-)	13 762 543,94	0,00	13 762 543,94
Dochód podatkowy	-8 274 371,32	19 000 000,00	10 725 628,68
Starta z roku 2020 obniżające dochód zgodnie z art.7 ust.5 pkt 2 Ustawy CIT, obowiązujący od 2019 r.	0,00	0,00	0,00
Odliczenia z tytułu wydatków inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00
Podstawa opodatkowania	-8 274 371,32	19 000 000,00	10 725 628,68
Odliczenia od podstawy opodatkowania	0,00	0,00	0,00
Podstawa opodatkowania po zaokrągleniu do pełnych złotych	-8 274 371,00	19 000 000,00	10 725 629,00
Podatek dochodowy (19%)	-1 572 130,49	3 610 000,00	2 037 869,51
Podatek należny w pełnych złotych	0,00	3 610 000,00	3 610 000,00
Odliczenie straty z lat ubiegłych	0,00	3 610 000,00	3 610 000,00
Podatek do zapłaty	0,00	0,00	0,00
Suma wpłat dokonanych przez podatnika	1 489 059,00	3 610 000,00	5 099 059,00
Nadpłata	-1 489 059,00	0,00	1 489 059,00

Na podstawę opodatkowania składa się dochód z zysków kapitałowych w kwocie 19.000.000,00 zł oraz strata z działalności operacyjnej w kwocie -1.759.496,34 zł.

Podatek dochodowy za rok 2024 wykazany w rachunku zysków i strat w pozycji J. Podatek dochodowy wynosi 2.944.131,00 zł w tym:

podatek dochodowy od dywidendy: 3.610.000,00 zł

podatek dochodowy z działalności operacyjnej: -1.572.130,00 zł

aktywa i rezerwa na odroczony podatek dochodowy: 906.261,00 zł

Podatek dochodowy za rok 2024 wynosi łącznie 3.610.000,00 zł, w tym podatek dochodowy od zysków kapitałowych w kwocie 3.610.000,00 zł oraz podatek dochodowy z działalności operacyjnej w kwocie 0,00 zł. Podatek odroczony wykazany w rachunku zysków i strat wynosi 906.261,00 zł. Ponadto w roku 2024 zmiana odroczonego podatku dochodowego w kwocie: - 1.123 591,03 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 2024 roku Kasa Krajowa zmodernizowała część serwerową w Centrum Zapasowym dostosowując ją do projektów Express Elixir Sorbnet3 Blik o wartości 774.249,33 zł. Nakłady na nowe projekty: SorbELIX 3.0 wyniosły 619.753,93 zł oraz Moduł 98 wyniosły 77.157,90 zł. Planowana data wdrożenia projektu Moduł 98 to I kwartał 2025 r, natomiast projektu SorbELIX 3.0 to III kwartał 2025 r.

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.

Kasa Krajowa nie poniosła nakładów na wartości niematerialne i prawne w 2024 roku.

Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w roku 2024 wyniosły 3.413.017,28 zł w tym na środki trwałe w budowie 1.471.161,16 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe na rok 2025 wynoszą 9.892.685,12 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2024 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 31.12.2024 r. z tabeli NBP o numerze 252/A/NBP/2024.

Część 4

Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 578.110.398,82 zł.

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

Łącznie środki pieniężne i inne aktywa pieniężne 578.110.398,82 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)	-52 580 636,05
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-59 460 600,44
- odsetki dotyczące działalności finansowej	6 879 964,39
A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	16 003 829,47
- wynik na sprzedaży środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-102 555,94
- wynik na sprzedaży aktywów finansowych	12 150 917,67
- wynik z wyceny aktywów finansowych	-1 954 594,52
- odpisy aktualizujące	5 910 062,26
A.II.5. Zmiana stanu rezerw	-4 415 780,68
- zmiana stanu bilansowa	374 265,07
- zmiana stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	-4 790 045,75
A.II.7. Zmiana stanu należności	-1 218 691,95
- zmiana stanu bilansowa	-1 218 691,95

A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 22 682 604,82
- zmiana stanu bilansowa	-39 522 466,49
- zobowiązania dotyczące działalności finansowej	20 000 000,00
- zobowiązania dotyczące działalności inwestycyjnej	15 334 384,21
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-18 494 522,54
A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	486 445,84
- zmiana stanu bilansowa	486 445,84
B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych	1 200 882 632,02
B.I.3.b. - odsetki	64 384 320,20
B.II.3.b. - nabycie aktywów finansowych	1 274 525 161,68
C.II.4. – spłata pożyczki	20 000 000,00
C.II.8 – odsetki	6 879 964,39
 G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania:	 288 910 001,85
1. Rachunek bankowy ZFŚS	8 001,85
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP*	288 902 000,00
3. Rachunek VAT	0,00

* 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 31.12.2024				
L.P.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	darowizny-do wypłaty	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	0
2.	kredyt stabilizacyjny-wypłacony	Fundusz Stabilizacyjny	5 438 000,00	2
4.	udziały-wypłacone	Fundusz Stabilizacyjny	299 767 329,70	11
5	udziały -przyrzeczone	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	0
6	udziały-wypłacone	emisja obligacji	0,00	0
7	udziały -przyrzeczone	emisja obligacji	0,00	0
9	udziały-wypłacone	pożyczka TUW	54 852 887,30	3
10	obligacje podporządkowane	emisja obligacji	0,00	0
			360 058 217,00	

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 2024		
		Razem	w tym:	
			kobiety	mężczyźni
1.	Pracownicy umysłowi	64	38	26
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 2024 roku nie wystąpiły.

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

Umowę o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za rok 2024 zawarto z HLB M2 TAX & AUDIT SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ. Wynagrodzenie z tytułu terminowego przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego wynosi netto 130.000,00 złotych.

Część 6

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

4. 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.

5. 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 2024 kapitały własne w kwocie 87 011 tys. EUR. oraz zysk netto za rok 2024 w kwocie 5.884 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 perspektywy 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 2024.

ROZLICZENIE WYKORZYSTANIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31 grudnia 2024		
A	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2024 R	193 352 906,79
	<i>bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich</i>	0,00
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	175 488 017,77
B	ZWIĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2024	76 268 580,59
	WPŁATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH	0,00
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ Z LAT POPRZEDNICH	16 645 070,54
	PRZENIESIONY WKŁAD -WYKREŚLENIE Z KRS	2 458 444,31
	CZĘŚCIOWA SPŁATA POMOCY	0,00
	WYNIK Z TYT. ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH POMOC	57 165 065,74
C	ZMNIEJSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2024	24 237 877,76
	POMOC BEZZWROTNA	617 283,95
	ŚRODKI ZDEPONOWANE NA RZECZ BANKU PRZEJMUJĄCEGO	0,00
	ODPIS NA UDZIAŁY WYPŁACONE	6 201 801,50
	UMORZONA POMOC	14 960 348,00
	PRZENIESIONY WKŁAD -WYKREŚLENIE Z KRS	2 458 444,31
		0,00
	ŚRODKI Z TYT WKŁADÓW WYPŁACONYCH Z ART. 58 USTAWY O SKOK	
D	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2024 R	245 383 609,62
	<i>w tym wpłaty członkowskie SKOK łącznie</i>	173 029 573,46
	<i>wkład wniesiony w latach 2015 - 2024 (na podstawie § 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)</i>	-4 665 907,49
	<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>	-57 914 506,29
	<i>Wkłady wniesione przez kasę podlegające zwrotowi na podstawie art.58 Ustawy o SKOK</i>	0,00
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny na dzień 31.12.2024	110 449 159,68
E	POMOC UDZIELONA (z uwzględnieniem odpisów aktualizujących) STAN NA 31.12.2024	245 371 710,20
	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	244 171 710,20
3	OBJĘTE UDZIAŁY NADOBOWIAZKOWE W SKOK	244 171 710,20
4	UDZIAŁY NADOBOWIAZKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	0,00
5	POMOC PRZYZRZECZONA	0,00
F	ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2024	11 899,42
	ŁĄCZNA KWOTA WNIOSKÓW SKOK O PRZYZNANIE POMOCY NA DZIEŃ 31.12.2024	0,00
KRYTERIA TWORZENIA ODPISU AKTUALIZACYJNEGO Z TYTUŁU WNIESIONYCH WKŁADÓW NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY		
	ZWROTNA POMOC UDZIELONA SKOK-om PRZEZ KK	245 371 710,20
	WOLNE ŚRODKI FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2024	11 899,42
	WARTOŚĆ FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO KK NA 31.12.2024	245 383 609,62
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny na	110 449 159,68
	RÓŻNICA POMIĘDZY KWOTĄ WOLNYCH ŚRODKÓW ORAZ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA, POMOC ZWROTNA, KTÓREJ ODZYSKANIE NIE JEST ZAGROŻONE A SUMĄ NALEŻNOŚCI NETTO KAS WNIESIONYCH NA FS	134 934 449,94

Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu stabilizacyjnego wynosił 193.352.906,79 zł. Fundusz stabilizacyjny powstaje głównie z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz z nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o kwotę 0,00 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy Krajowej za lata poprzednie wzrósł o łączną kwotę 16.645.070,54 zł i rozwiązania odpisu aktualizującego o 57.165.065,74 zł. Stan funduszu stabilizacyjnego w roku 2024 zmniejszył się łącznie o kwotę 24.237.877,76 zł w tym umorzenia pomocy na kwotę 14.960.348,00 zł, które na trwałe obciążały fundusz stabilizacyjny oraz zawiązany odpis na kwotę 6.201.801,50 zł. Na koniec grudnia 2024 wartość brutto wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny wyniosła 173.029.573,46 zł. Wpłaty członkowskie na koniec roku 2024, 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 110.449.159,68 zł. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2024 r., zgodnie z art. 58 ustawy o skok, zostanie dokonana wypłata wkładów członkowskich byłym członkom Kasy Krajowej przejętym przez banki.

Zgodnie z III pkt.1ppkt.7 Procedury opisującej zasady i tryb składania oraz rozpatrywania wniosków o pomoc z Funduszu Stabilizacyjnego Kasy Krajowej (przyjętej uchwałą nr 14 Zarządu KSKOK z dnia 20.12.2019 r.) złożenie wniosku o udzielenie pomocy blokuje środki Funduszu do kwoty objętej wnioskiem do czasu podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia pomocy i do czasu rozpoznania wniosku środki te są traktowane przez Kasę Krajową jako należne SKOK i wykorzystane. Na koniec 2024 r. łączna kwota wniosków o przyznanie pomocy na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 0,00 zł.

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 2024 wysokość tego wskaźnika została ustalona w wysokości 0,037%, natomiast za okres drugiego półrocza roku 2024 wskaźnik ten ustalono na 0,0348% aktywów danej spółdzielczej kasy oszczędnościowo – kredytowej w roku poprzedzającego. Łączna składka zwyczajna za rok 2024 wpłacona do dnia sporządzenia informacji, wynosi 7.512.421,13 zł. Składki zwyczajnej, za rok 2024 oraz za poprzednie lata, nie uregulowało 8 kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013 – 2024, na dzień sporządzenia informacji, wynosi 5.541.460,51 zł. Na wszystkie niezapłacone składki jest utrzymywany 100% odpis aktualizujący wartość tych składek.