

Nagłówek sprawozdania finansowego

| Nazwa                                                     | Wartość    |
|-----------------------------------------------------------|------------|
| Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie | 2024-01-01 |
| Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie    | 2024-12-31 |
| Data sporządzenia sprawozdania finansowego                | 2025-05-30 |

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

| Nazwa                                                                                                                                                                                                                                                                                | Wartość                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dane identyfikujące jednostkę                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Nazwa Firmy                                                                                                                                                                                                                                                                          | Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Siedziba                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Województwo                                                                                                                                                                                                                                                                          | Pomorskie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Powiat                                                                                                                                                                                                                                                                               | Sopot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Gmina                                                                                                                                                                                                                                                                                | Sopot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Mejscowość                                                                                                                                                                                                                                                                           | Sopot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Adres                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Adres                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Kraj                                                                                                                                                                                                                                                                                 | PL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Województwo                                                                                                                                                                                                                                                                          | Pomorskie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Powiat                                                                                                                                                                                                                                                                               | Sopot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Gmina                                                                                                                                                                                                                                                                                | Sopot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Nazwa ulicy                                                                                                                                                                                                                                                                          | Władysława IV                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Numer budynku                                                                                                                                                                                                                                                                        | 22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Nazwa miejscowości                                                                                                                                                                                                                                                                   | Sopot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Kod pocztowy                                                                                                                                                                                                                                                                         | 81-743                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Nazwa urzędu pocztowego                                                                                                                                                                                                                                                              | Sopot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Podstawowy przedmiot działalności jednostki                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Kod P K D                                                                                                                                                                                                                                                                            | 6419Z                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Identyfikator podatkowy NIP                                                                                                                                                                                                                                                          | 5860103848                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.                                                                                                                                                                                                  | 0000054951                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Data Od                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2024-01-01                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Data Do                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2024-12-31                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych | NIE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Założenie kontynuacji działalności                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości                                                                                                               | TAK                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności           | NIE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Zarząd Kasy Krajowej identyfikuje okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla niezakończonego kontynuowania przez Kasę Krajową działalności: - sprawa z powództwa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zasądzenie kwoty 269.844.877,74 zł wraz z odsetkami ustawowymi: a) od kwoty 269.840.445,84 zł (stanowiącej – według powoda – należną powodowi kwotę wolnych środków funduszu stabilizacyjnego) od dnia 24 lipca 2014 roku do dnia |

|                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności</p>                                                                                   | <p>zapłaty, b) od kwoty 4.431,90 zł (stanowiącej odsetki ustawowe za zwłokę w przekazaniu kwoty wolnych środków funduszu stabilizacyjnego w kwocie 888.814,37 zł) od dnia wytoczenia powództwa do dnia zapłaty, przy czym wyrokiem z dnia 23 grudnia 2020 r. Sąd pierwszej instancji oddalił powództwo, zaś wyrokiem z dnia 21 grudnia 2021 r. Sąd drugiej instancji uchylił wyrok Sądu pierwszej instancji i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania i rozstrzygnięcia o kosztach postępowania apelacyjnego. Uwzględniając posiadane ekspertyzy prawne, w ocenie Zarządu prawdopodobieństwo niekorzystnego dla Kasy Krajowej rozstrzygnięcia sporu z BFG jest niższe, niż prawdopodobieństwo rozstrzygnięcia korzystnego. - powodzenie realizacji programów postępowania naprawczego przez SKOK, którym udzielono pomocy stabilizacyjnej, od którego zależy zwrot udzielonej pomocy stabilizacyjnej. W dniu 11.09.2019 r. zapadł wyrok przed Trybunałem Sprawiedliwości UE (TSUE) w sprawie C-383/18. Zgodnie z ww. wyrokiem TSUE „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”, co w ocenie Zarządu stanowi dodatkową okoliczność, utrudniającą SKOK skuteczną realizację programów postępowania naprawczego. Zarząd ocenia pozytywnie perspektywę powodzenia programów naprawczych większości objętych pomocą stabilizacyjną SKOK, z tych względów uznając powyższe zagrożenia za ograniczone.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p>Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),</p>                                                                                                       | <p>Kasa Krajowa prowadzi rachunkowość zgodnie z wymogami: - ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023, poz. 120 z późniejszymi zmianami, dalej: ustawa o rachunkowości); - przepisów wykonawczych do przywołanej wyżej ustawy o rachunkowości, a w szczególności zgodnie z regulacjami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 listopada 2024 roku w sprawie uznawania i metod wyceny oraz ujawniania i prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. z 2024 r., poz. 1750 z późniejszymi zmianami, dalej: Rozporządzenie o instrumentach finansowych); - ustawy z dnia 5 listopada 2009 roku o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tekst jednolity Dz.U. z 2025 r., poz. 379, dalej: Ustawa o SKOK).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p>ustalenia wyniku finansowego</p>                                                                                                                              | <p>A. Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując poniesione na ich nabycie rzeczywiste koszty, z zachowaniem zasady ostrożności. W szczególności w tym celu, w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, uwzględnia się: - zmniejszenie wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywanie odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne, - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne, - rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń. Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów: a. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie podporządkowanych lub dla których nie istnieje aktywny rynek i brak możliwości wiarygodnego oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w cenach nabycia, z uwzględnieniem ewentualnej utraty wartości. Odpisy aktualizujące udziały nadobowiązkowe tworzone są według następujących zasad: - poniżej standardu – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa prezentuje się poniżej ustalonego standardu – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 20% wartości udziałów w cenach nabycia, - wątpliwe – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa prezentuje się znacząco poniżej ustalonego standardu – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 50% wartości udziałów w cenach nabycia, - stracone – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 100% wartości udziałów w cenach nabycia. Do udziałów straconych zalicza się udziały w SKOK postawionych w stan upadłości, których działalność została zawieszona w związku z głęboką niewypłacalnością lub których sytuacja finansowa jest trudna, a Kasa Krajowa odmówiła lub zamierza odmówić udzielenia (dalszej) pomocy stabilizacyjnej. Odpisy odnoszone są w ciężar funduszu stabilizacyjnego lub w wynik finansowy okresu, w zależności od źródeł finansowania przypisanych do aktywów dotyczących pomocy stabilizacyjnej na dzień podjęcia decyzji o utworzeniu odpisów aktualizujących. Zarząd może zmieniać źródła finansowania aktywów dotyczących pomocy stabilizacyjnej. Zmiany źródeł finansowania udzielonej pomocy stabilizacyjnej podyktowane są mitygowaniem ryzyka (alokowanie pomocy ze środków pożyczonych przez Kasę Krajową i podlegających zwrotowi z jej</p> |

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | <p>majątku w najbezpieczniejsze SKOK). b. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie niepodporządkowanych i dla których istnieje aktywny rynek lub możliwość wiarygodnego oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w wartości godziwej, jako instrumenty zakwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży. c. Akcje i udziały, zaliczone do inwestycji krótkoterminowych, przeznaczone do obrotu, wycenia się według wartości godziwej. d. Instrumenty dłużne, stanowiące własność Kasy Krajowej, zakwalifikowane do: - dostępnych do sprzedaży, wycenia się w wartości godziwej, przy czym różnicę między ceną nabycia a wartością w dacie wykupu amortyzuje się w wynik z zastosowaniem metody skorygowanej ceny nabycia, natomiast różnicę, między ustaloną na dzień bilansowy wartością godziwą a wartością w skorygowanej cenie nabycia, ujmuje się w funduszu z aktualizacji wyceny. - utrzymywanych do terminu wymagalności wycenia się w skorygowanej cenie nabycia z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ustalenia wyniku finansowego | <p>e. Instrumenty dłużne, nabyte przez Kasę Krajową w wyniku wydania bezpośrednio emitentowi (drugiej stronie) kontraktu środków pieniężnych, zalicza się do kategorii pożyczek i należności własnych oraz wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. f. Pożyczki i kredyty udzielone zalicza się do pożyczek i należności własnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. Zasady tworzenia odpisów aktualizujących kredyty udzielone SKOK w ramach pomocy stabilizacyjnej są analogiczne jak w przypadku udziałów nadobowiązkowych opisane w punkcie 7. A a. powyżej. g. Materiały biurowe i szkoleniowe – wartość materiałów podlega zaliczeniu w całości do kosztów, bezpośrednio po zakupie. Połączone jest to z ustalaniem istotnego stanu tych składników aktywów i ich wyceny oraz korekty kosztów o wartość tego stanu, nie później niż na dzień bilansowy. h. Należności handlowe i pozostałe należności – wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. i. Rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, w szczególności: - tworzy się rezerwy na skutki spraw sądowych, w których Kasa Krajowa jest stroną pozwaną, w wysokości przedmiotu sporu, powiększonego o naliczone odsetki oraz koszty procesowe, jeżeli szacowane prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu jest wyższe, niż prawdopodobieństwo korzystnego rozstrzygnięcia sporu. Niekorzystne rozstrzygnięcie w pierwszej instancji sądowej uznaje się za przesłankę istotnie zwiększającą prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu, - tworzy się rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe oszacowane metodami aktuarialnymi, - tworzy się rezerwy na niewykorzystane urlopy w wysokości iloczynu średniej stawki brutto za roboczo dzień, powiększonej o narzuty obciążające pracodawcę i liczby dni niewykorzystanego na koniec roku urlopu, - tworzy się rezerwy na koszty odszkodowań z tytułu obowiązku zachowania poufności i zakazu konkurencji – w dniu zakończenia współpracy z osobą uprawnioną do otrzymania odszkodowania. Koszty odpraw z tytułu zakończenia współpracy rozpoznaje się w dniu wystąpienia zdarzenia skutkującego obowiązkiem wypłaty odprawy (tj. zakończenia współpracy). Wcześniej powyższe tytuły ujmowane są jako zobowiązania warunkowe, ze względu na brak możliwości wiarygodnego oszacowania wartości rezerwy (nieznane prawdopodobieństwo i termin zdarzenia warunkującego wypłatę świadczeń), - tworzy się rezerwy na inne tytuły tego wymagające. j. Inwestycje krótkoterminowe, przeznaczone do obrotu, wycenia się według ceny rynkowej. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych (krótkoterminowych aktywów finansowych) zalicza się w pełnej wysokości do przychodów lub kosztów finansowych. Jeżeli dla danej inwestycji krótkoterminowej nie istnieje aktywny rynek, wycena winna być oparta na ustalonej w inny sposób wartości godziwej. k. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia z uwzględnieniem aktualizacji wyceny z tytułu trwałej utraty wartości i pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Odpisy umorzeniowe ustala się na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności. l. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych na żądanie wycenia się w wartości nominalnej na dzień bilansowy powiększonej o naliczone odsetki.</p> <p>m. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia do 3 miesięcy zalicza się do ekwiwalentów środków pieniężnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia. n. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia</p> |

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

Bilans

| Nazwa                           | Bieżący rok obrotowy | Poprzedni rok obrotowy | Dane porównawcze |
|---------------------------------|----------------------|------------------------|------------------|
| Aktywa razem                    | 2 289 069 750.30     | 2 335 357 995.35       | 0.00             |
| Aktywa trwałe                   | 1 483 043 104.32     | 1 356 369 323.47       | 0.00             |
| Wartości niematerialne i prawne | 3 854 278.08         | 5 519 215.29           | 0.00             |

|                                                                                 |                  |                  |      |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------|
| Koszty zakończonych prac rozwojowych                                            | 0.00             | 0.00             |      |
| Wartość firmy                                                                   | 0.00             | 0.00             |      |
| Inne wartości niematerialne i prawne                                            | 3 854 278.08     | 5 519 215.29     |      |
| Zaliczki na wartości niematerialne i prawne                                     | 0.00             | 0.00             |      |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                                          | 4 047 575.35     | 2 187 397.22     | 0.00 |
| Środki trwałe                                                                   | 3 350 663.52     | 2 187 397.22     | 0.00 |
| grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)                             | 0.00             | 0.00             |      |
| budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej          | 20 612.00        | 23 367.12        |      |
| urządzenia techniczne i maszyny                                                 | 3 006 516.90     | 2 137 755.24     |      |
| środki transportu                                                               | 318 087.51       | 18 107.58        |      |
| inne środki trwałe                                                              | 5 447.11         | 8 167.28         |      |
| Środki trwałe w budowie                                                         | 696 911.83       | 0.00             |      |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie                                             | 0.00             | 0.00             |      |
| Należności długoterminowe                                                       | 0.00             | 0.00             | 0.00 |
| Od jednostek powiązanych                                                        | 0.00             | 0.00             |      |
| Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale  | 0.00             | 0.00             |      |
| Od pozostałych jednostek                                                        | 0.00             | 0.00             |      |
| Inwestycje długoterminowe                                                       | 1 467 247 176.28 | 1 339 889 408.39 | 0.00 |
| Nieruchomości                                                                   | 0.00             | 0.00             |      |
| Wartości niematerialne i prawne                                                 | 0.00             | 0.00             |      |
| Długoterminowe aktywa finansowe                                                 | 1 467 247 176.28 | 1 339 889 408.39 | 0.00 |
| w jednostkach powiązanych                                                       | 0.00             | 0.00             | 0.00 |
| – udziały lub akcje                                                             | 0.00             | 0.00             |      |
| – inne papiery wartościowe                                                      | 0.00             | 0.00             |      |
| – udzielone pożyczki                                                            | 0.00             | 0.00             |      |
| – inne długoterminowe aktywa finansowe                                          | 0.00             | 0.00             |      |
| w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 594 259 263.85   | 554 230 205.88   | 0.00 |
| – udziały lub akcje                                                             | 572 716 719.59   | 532 695 904.68   |      |
| – inne papiery wartościowe                                                      | 20 334 602.00    | 20 327 562.00    |      |
| – udzielone pożyczki                                                            | 1 207 942.26     | 1 206 739.20     |      |
| – inne długoterminowe aktywa finansowe                                          | 0.00             | 0.00             |      |
| w pozostałych jednostkach                                                       | 872 987 912.43   | 785 659 202.51   | 0.00 |
| – udziały lub akcje                                                             | 0.00             | 0.00             |      |
| – inne papiery wartościowe                                                      | 872 987 912.43   | 785 659 202.51   |      |
| – udzielone pożyczki                                                            | 0.00             | 0.00             |      |
| – inne długoterminowe aktywa finansowe                                          | 0.00             | 0.00             |      |
| Inne inwestycje długoterminowe                                                  | 0.00             | 0.00             |      |
| Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe                                       | 7 894 074.61     | 8 773 302.57     | 0.00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                 | 7 816 446.00     | 8 689 352.00     |      |
| Inne rozliczenia międzyokresowe                                                 | 77 628.61        | 83 950.57        |      |
| Aktywa obrotowe                                                                 | 806 026 645.98   | 978 988 671.88   | 0.00 |
| Zapasy                                                                          | 0.00             | 0.00             | 0.00 |
| Materiały                                                                       | 0.00             | 0.00             |      |
| Półprodukty i produkty w toku                                                   | 0.00             | 0.00             |      |
| Produkty gotowe                                                                 | 0.00             | 0.00             |      |
| Towary                                                                          | 0.00             | 0.00             |      |
| Zaliczki na dostawy i usługi                                                    | 0.00             | 0.00             |      |
| Należności krótkoterminowe                                                      | 36 521 335.05    | 35 302 643.10    | 0.00 |
| Należności od jednostek powiązanych                                             | 0.00             | 0.00             | 0.00 |

|                                                                                                              |                  |                  |      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------|
| z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:                                                                   | 0.00             | 0.00             | 0.00 |
| – do 12 miesięcy                                                                                             | 0.00             | 0.00             |      |
| – powyżej 12 miesięcy                                                                                        | 0.00             | 0.00             |      |
| inne                                                                                                         | 0.00             | 0.00             |      |
| Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale                    | 573 575.94       | 786 924.69       | 0.00 |
| z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:                                                                   | 573 575.94       | 786 924.69       | 0.00 |
| – do 12 miesięcy                                                                                             | 573 575.94       | 786 924.69       |      |
| – powyżej 12 miesięcy                                                                                        | 0.00             | 0.00             |      |
| inne                                                                                                         | 0.00             | 0.00             |      |
| Należności od pozostałych jednostek                                                                          | 35 947 759.11    | 34 515 718.41    | 0.00 |
| z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:                                                                   | 304 635.17       | 281 858.88       | 0.00 |
| – do 12 miesięcy                                                                                             | 304 635.17       | 281 858.88       |      |
| – powyżej 12 miesięcy                                                                                        | 0.00             | 0.00             |      |
| z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 3 155 870.29     | 559 922.27       |      |
| inne                                                                                                         | 32 487 253.65    | 33 673 937.26    |      |
| dochodzone na drodze sądowej                                                                                 | 0.00             | 0.00             |      |
| Inwestycje krótkoterminowe                                                                                   | 768 654 429.80   | 943 227 929.77   | 0.00 |
| Krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                             | 768 654 429.80   | 943 227 929.77   | 0.00 |
| w jednostkach powiązanych                                                                                    | 0.00             | 0.00             | 0.00 |
| – udziały lub akcje                                                                                          | 0.00             | 0.00             |      |
| – inne papiery wartościowe                                                                                   | 0.00             | 0.00             |      |
| – udzielone pożyczki                                                                                         | 0.00             | 0.00             |      |
| – inne krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                      | 0.00             | 0.00             |      |
| w pozostałych jednostkach                                                                                    | 190 544 030.98   | 280 623 758.59   | 0.00 |
| – udziały lub akcje                                                                                          | 0.00             | 0.00             |      |
| – inne papiery wartościowe                                                                                   | 190 544 030.98   | 280 623 758.59   |      |
| – udzielone pożyczki                                                                                         | 0.00             | 0.00             |      |
| – inne krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                      | 0.00             | 0.00             |      |
| Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne                                                                     | 578 110 398.82   | 662 604 171.18   | 0.00 |
| – środki pieniężne w kasie i na rachunkach                                                                   | 578 110 398.82   | 662 604 171.18   |      |
| – inne środki pieniężne                                                                                      | 0.00             | 0.00             |      |
| – inne aktywa pieniężne                                                                                      | 0.00             | 0.00             |      |
| Inne inwestycje krótkoterminowe                                                                              | 0.00             | 0.00             |      |
| Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe                                                                   | 850 881.13       | 458 099.01       |      |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                                               | 0.00             | 0.00             |      |
| Udziały (akcje) własne                                                                                       | 0.00             | 0.00             |      |
| Pasywa razem                                                                                                 | 2 289 069 750.30 | 2 335 357 995.35 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) własny                                                                                     | 34 950 114.97    | 42 090 158.60    | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                                 | 2 793 600.00     | 2 794 900.00     |      |
| Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:                                                                           | 20 769 778.86    | 18 920 326.86    |      |
| – nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)                  | 0.00             | 0.00             |      |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:                                                              | - 2 909 636.55   | 1 880 409.20     |      |
| – z tytułu aktualizacji wartości godziwej                                                                    | - 2 909 636.55   | 1 880 409.20     |      |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:                                                              | 0.00             | 0.00             |      |
| – tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki                                                                 | 0.00             | 0.00             |      |
| – na udziały (akcje) własne                                                                                  | 0.00             | 0.00             |      |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                                                | 0.00             | 0.00             |      |
| Zysk (strata) netto                                                                                          | 14 296 372.66    | 18 494 522.54    |      |

|                                                                                                     |                  |                  |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------|
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                                      | 0.00             | 0.00             |      |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania                                                              | 2 254 119 635.33 | 2 293 267 836.75 | 0.00 |
| Rezerwy na zobowiązania                                                                             | 14 421 397.91    | 14 047 132.84    | 0.00 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                    | 2 763 214.91     | 3 853 450.94     |      |
| Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne                                                         | 1 508 112.02     | 1 829 876.00     | 0.00 |
| – długoterminowa                                                                                    | 1 313 717.78     | 1 632 487.52     |      |
| – krótkoterminowa                                                                                   | 194 394.24       | 197 388.48       |      |
| Pozostałe rezerwy                                                                                   | 10 150 070.98    | 8 363 805.90     | 0.00 |
| – długoterminowe                                                                                    | 0.00             | 0.00             |      |
| – krótkoterminowe                                                                                   | 10 150 070.98    | 8 363 805.90     |      |
| Zobowiązania długoterminowe                                                                         | 278 091 588.95   | 295 186 729.81   | 0.00 |
| Wobec jednostek powiązanych                                                                         | 0.00             | 0.00             |      |
| Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale                   | 277 463 427.93   | 291 532 012.73   |      |
| Wobec pozostałych jednostek                                                                         | 628 161.02       | 3 654 717.08     | 0.00 |
| kredyty i pożyczki                                                                                  | 0.00             | 0.00             |      |
| z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                     | 0.00             | 0.00             |      |
| inne zobowiązania finansowe                                                                         | 628 161.02       | 3 654 717.08     |      |
| zobowiązania wekslowe                                                                               | 0.00             | 0.00             |      |
| inne                                                                                                | 0.00             | 0.00             |      |
| Zobowiązania krótkoterminowe                                                                        | 1 961 606 648.47 | 1 984 033 974.10 | 0.00 |
| Zobowiązania wobec jednostek powiązanych                                                            | 0.00             | 0.00             | 0.00 |
| z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                                    | 0.00             | 0.00             | 0.00 |
| – do 12 miesięcy                                                                                    | 0.00             | 0.00             |      |
| – powyżej 12 miesięcy                                                                               | 0.00             | 0.00             |      |
| inne                                                                                                | 0.00             | 0.00             |      |
| Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale      | 1 638 668 437.32 | 1 711 015 235.68 | 0.00 |
| z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                                    | 0.00             | 0.00             | 0.00 |
| – do 12 miesięcy                                                                                    | 0.00             | 0.00             |      |
| – powyżej 12 miesięcy                                                                               | 0.00             | 0.00             |      |
| inne                                                                                                | 1 638 668 437.32 | 1 711 015 235.68 |      |
| Zobowiązania wobec pozostałych jednostek                                                            | 77 546 599.68    | 79 651 343.83    | 0.00 |
| kredyty i pożyczki                                                                                  | 0.00             | 0.00             |      |
| z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                     | 0.00             | 0.00             |      |
| inne zobowiązania finansowe                                                                         | 59 187 008.08    | 52 073 066.62    |      |
| z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                                    | 1 092 192.60     | 906 276.77       | 0.00 |
| – do 12 miesięcy                                                                                    | 1 092 192.60     | 906 276.77       |      |
| – powyżej 12 miesięcy                                                                               | 0.00             | 0.00             |      |
| zaliczki otrzymane na dostawy i usługi                                                              | 0.00             | 0.00             |      |
| zobowiązania wekslowe                                                                               | 0.00             | 0.00             |      |
| z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 4 476 818.83     | 1 955 962.22     |      |
| z tytułu wynagrodzeń                                                                                | 2 614.43         | 2 364.63         |      |
| inne                                                                                                | 12 787 965.74    | 24 713 673.59    |      |
| Fundusze specjalne                                                                                  | 245 391 611.47   | 193 367 394.59   |      |
| Rozliczenia międzyokresowe                                                                          | 0.00             | 0.00             | 0.00 |
| Ujemna wartość firmy                                                                                | 0.00             | 0.00             |      |
| Inne rozliczenia międzyokresowe                                                                     | 0.00             | 0.00             | 0.00 |
| – długoterminowe                                                                                    | 0.00             | 0.00             |      |
| – krótkoterminowe                                                                                   | 0.00             | 0.00             |      |



## Rachunek zysków i strat

| Nazwa                                                                                  | Bieżący rok obrotowy | Poprzedni rok obrotowy | Dane porównawcze |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|------------------|
| Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)                                          |                      |                        |                  |
| Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:                                 | 20 492 974.27        | 20 241 436.14          | 0.00             |
| – od jednostek powiązanych                                                             | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów                                                 | 20 492 974.27        | 20 240 428.01          |                  |
| Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna) | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki                               | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Przychody netto ze sprzedaży towarów                                                   | 0.00                 | 1 008.13               |                  |
| Koszty działalności operacyjnej                                                        | 38 739 895.40        | 33 899 220.28          | 0.00             |
| Amortyzacja                                                                            | 2 442 664.60         | 1 559 414.33           |                  |
| Zużycie materiałów i energii                                                           | 565 473.29           | 742 951.97             |                  |
| Usługi obce                                                                            | 18 780 134.01        | 16 829 585.54          |                  |
| Podatki i opłaty, w tym:                                                               | 51 341.43            | 119 174.63             |                  |
| – podatek akcyzowy                                                                     | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Wynagrodzenia                                                                          | 12 998 037.34        | 11 144 211.24          |                  |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:                                     | 2 418 757.52         | 2 044 576.74           |                  |
| – emerytalne                                                                           | 950 839.32           | 828 000.93             |                  |
| Pozostałe koszty rodzajowe                                                             | 1 483 487.21         | 1 459 305.83           |                  |
| Wartość sprzedanych towarów                                                            | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)                                                       | - 18 246 921.13      | - 13 657 784.14        | 0.00             |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                         | 4 110 555.75         | 3 543 596.55           | 0.00             |
| Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych                                 | 102 881.14           | 1 247.56               |                  |
| Dotacje                                                                                | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych                                           | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Inne przychody operacyjne                                                              | 4 007 674.61         | 3 542 348.99           |                  |
| Pozostałe koszty operacyjne                                                            | 6 058 213.28         | 3 049 467.50           | 0.00             |
| Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych                               | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych                                           | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Inne koszty operacyjne                                                                 | 6 058 213.28         | 3 049 467.50           |                  |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)                                       | - 20 194 578.66      | - 13 163 655.09        | 0.00             |
| Przychody finansowe                                                                    | 102 011 008.95       | 107 841 594.82         | 0.00             |
| Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:                                                  | 19 000 000.00        | 20 000 000.00          |                  |
| Od jednostek powiązanych, w tym:                                                       | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale                                 | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Od jednostek pozostałych, w tym:                                                       | 19 000 000.00        | 20 000 000.00          |                  |
| – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale                                 | 19 000 000.00        | 20 000 000.00          |                  |
| Odsetki, w tym:                                                                        | 32 423 780.25        | 47 661 637.72          |                  |
| – od jednostek powiązanych                                                             | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:                                     | 14 217 072.78        | 848 176.48             |                  |
| – w jednostkach powiązanych                                                            | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                              | 34 416 236.03        | 36 982 020.28          |                  |
| Inne                                                                                   | 1 953 919.89         | 2 349 760.34           |                  |
| Koszty finansowe                                                                       | 64 575 926.63        | 70 775 087.19          | 0.00             |
| Odsetki, w tym:                                                                        | 41 395 141.47        | 58 189 838.63          |                  |
| – dla jednostek powiązanych                                                            | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:                                   | 23 060 785.16        | 6 555 089.24           |                  |
| – w jednostkach powiązanych                                                            | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                              | 0.00                 | 5 910 062.26           |                  |



|                                                               |               |               |      |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|------|
| Inne                                                          | 120 000.00    | 120 097.06    |      |
| Zysk (strata) brutto (F+G-H)                                  | 17 240 503.66 | 23 902 852.54 | 0.00 |
| Podatek dochodowy                                             | 2 944 131.00  | 5 408 330.00  |      |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | 0.00          | 0.00          |      |
| Zysk (strata) netto (I-J-K)                                   | 14 296 372.66 | 18 494 522.54 | 0.00 |

### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

| Nazwa                                                                                                         | Bieżący rok obrotowy | Poprzedni rok obrotowy | Dane porównawcze |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|------------------|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)                                                              | 42 090 158.60        | 23 206 648.03          |                  |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach                                                | 42 090 158.60        | 23 206 648.03          | 0.00             |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                                                               | 2 794 900.00         | 2 795 200.00           |                  |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                                                                       | - 1 300.00           | - 300.00               | 0.00             |
| zwiększenie (z tytułu)                                                                                        | 0.00                 | 0.00                   | 0.00             |
| – wydania udziałów (emisji akcji)                                                                             | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| zmniejszenie (z tytułu)                                                                                       | 1 300.00             | 300.00                 | 0.00             |
| – umorzenia udziałów (akcji)                                                                                  | 1 300.00             | 300.00                 |                  |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                                                                 | 2 793 600.00         | 2 794 900.00           | 0.00             |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                                                                 | 18 920 326.86        | 18 277 626.86          |                  |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                                                         | 1 849 452.00         | 642 700.00             | 0.00             |
| zwiększenie (z tytułu)                                                                                        | 1 849 452.00         | 642 700.00             | 0.00             |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                                                                    | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| – podziału zysku (ustawowo)                                                                                   | 1 849 452.00         | 642 700.00             |                  |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)                                                  | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| zmniejszenie (z tytułu)                                                                                       | 0.00                 | 0.00                   | 0.00             |
| – pokrycia straty                                                                                             | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu                                                          | 20 769 778.86        | 18 920 326.86          | 0.00             |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 1 880 409.20         | - 4 293 185.68         |                  |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                                                              | - 4 790 045.75       | 6 173 594.88           | 0.00             |
| zwiększenie (z tytułu)                                                                                        | 0.00                 | 6 173 594.88           | 0.00             |
| zmniejszenie (z tytułu)                                                                                       | 4 790 045.75         | 0.00                   | 0.00             |
| – zbycia środków trwałych                                                                                     | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu                                                      | - 2 909 636.55       | 1 880 409.20           | 0.00             |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                                                    | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                                           | 0.00                 | 0.00                   | 0.00             |
| zwiększenie (z tytułu)                                                                                        | 0.00                 | 0.00                   | 0.00             |
| zmniejszenie (z tytułu)                                                                                       | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                                                      | 0.00                 | 0.00                   | 0.00             |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                                              | 18 494 522.54        | 6 427 006.85           |                  |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                                       | 18 494 522.54        | 6 427 006.85           |                  |
| – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości                                                            | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| – korekty błędów                                                                                              | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                                         | 18 494 522.54        | 6 427 006.85           | 0.00             |
| zwiększenie (z tytułu)                                                                                        | 0.00                 | 0.00                   | 0.00             |
| – podziału zysku z lat ubiegłych                                                                              | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| zmniejszenie (z tytułu)                                                                                       | 18 494 522.54        | 6 427 006.85           | 0.00             |
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                                                                         | 0.00                 | 0.00                   | 0.00             |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu                                                                     | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości                                                            | 0.00                 | 0.00                   |                  |

|                                                                                           |               |               |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|------|
| – korekty błędów                                                                          | 0.00          | 0.00          |      |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                   | 0.00          | 0.00          | 0.00 |
| zwiększenie (z tytułu)                                                                    | 0.00          | 0.00          | 0.00 |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                        | 0.00          | 0.00          |      |
| zmniejszenie (z tytułu)                                                                   | 0.00          | 0.00          | 0.00 |
| Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                                   | 0.00          | 0.00          | 0.00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                            | 0.00          | 0.00          | 0.00 |
| Wynik netto                                                                               | 14 296 372.66 | 18 494 522.54 | 0.00 |
| zysk netto                                                                                | 14 296 372.66 | 18 494 522.54 |      |
| strata netto                                                                              | 0.00          | 0.00          |      |
| odpisy z zysku                                                                            | 0.00          | 0.00          |      |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                            | 34 950 114.97 | 42 090 158.60 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 22 083 379.31 | 25 445 088.06 |      |

### Rachunek przepływów pieniężnych

| Nazwa                                                                        | Bieżący rok obrotowy | Poprzedni rok obrotowy | Dane porównawcze |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|------------------|
| Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)                           |                      |                        |                  |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej                     |                      |                        |                  |
| Zysk (strata) netto                                                          | 14 296 372.66        | 18 494 522.54          |                  |
| Korekty razem                                                                | - 61 964 773.59      | - 20 204 760.91        | 0.00             |
| Amortyzacja                                                                  | 2 442 664.60         | 1 559 414.33           |                  |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                     | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                      | - 52 580 636.05      | - 53 360 442.50        |                  |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                   | 16 003 829.47        | - 29 858 882.38        |                  |
| Zmiana stanu rezerw                                                          | - 4 415 780.68       | 5 668 260.26           |                  |
| Zmiana stanu zapasów                                                         | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Zmiana stanu należności                                                      | - 1 218 691.95       | 54 771 330.90          |                  |
| Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów   | - 22 682 604.82      | - 291 394.46           |                  |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                      | 486 445.84           | 1 306 952.94           |                  |
| Inne korekty                                                                 | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)                  | - 47 668 400.93      | - 1 710 238.37         | 0.00             |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej                   |                      |                        |                  |
| Wpływy                                                                       | 1 265 369 508.16     | 446 893 179.53         | 0.00             |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  | 102 555.94           | 1 247.56               |                  |
| Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne       | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Z aktywów finansowych, w tym:                                                | 1 265 266 952.22     | 446 891 931.97         | 0.00             |
| w jednostkach powiązanych                                                    | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| w pozostałych jednostkach                                                    | 1 265 266 952.22     | 446 891 931.97         | 0.00             |
| – zbycie aktywów finansowych                                                 | 1 200 882 632.02     | 378 345 516.75         |                  |
| – dywidendy i udziały w zyskach                                              | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych                               | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| – odsetki                                                                    | 64 384 320.20        | 68 546 415.22          |                  |
| – inne wpływy z aktywów finansowych                                          | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Inne wpływy inwestycyjne                                                     | 0.00                 | 0.00                   |                  |
| Wydatki                                                                      | 1 277 163 067.20     | 294 763 667.08         | 0.00             |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0.00                 | 697 246.03             |                  |
| Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne              | 2 637 905.52         | 0.00                   |                  |
| Na aktywa finansowe, w tym:                                                  | 1 274 525 161.68     | 294 066 421.05         | 0.00             |

|                                                                                                           |                  |                  |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------|
| w jednostkach powiązanych                                                                                 | 0.00             | 0.00             |      |
| w pozostałych jednostkach                                                                                 | 1 274 525 161.68 | 294 066 421.05   | 0.00 |
| – nabycie aktywów finansowych                                                                             | 1 274 523 958.62 | 294 065 212.22   |      |
| – udzielone pożyczki długoterminowe                                                                       | 1 203.06         | 1 208.83         |      |
| Inne wydatki inwestycyjne                                                                                 | 0.00             | 0.00             |      |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)                                             | - 11 793 559.04  | 152 129 512.45   | 0.00 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                                                   |                  |                  |      |
| Wpływy                                                                                                    | 0.00             | 388 988.03       | 0.00 |
| Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | 0.00             | 388 988.03       |      |
| Kredyty i pożyczki                                                                                        | 0.00             | 0.00             |      |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych                                                                    | 0.00             | 0.00             |      |
| Inne wpływy finansowe                                                                                     | 0.00             | 0.00             |      |
| Wydatki                                                                                                   | 25 031 812.39    | 110 031 669.01   | 0.00 |
| Nabycie udziałów (akcji) własnych                                                                         | 0.00             | 0.00             |      |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                                             | - 1 848 152.00   | - 253 411.97     |      |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku                                   | 0.00             | 0.00             |      |
| Splaty kredytów i pożyczek                                                                                | 20 000 000.00    | 10 000 000.00    |      |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych                                                                     | 0.00             | 94 238 807.02    |      |
| Z tytułu innych zobowiązań finansowych                                                                    | 0.00             | 0.00             |      |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                                                   | 0.00             | 0.00             |      |
| Odsetki                                                                                                   | 6 879 964.39     | 6 046 273.96     |      |
| Inne wydatki finansowe                                                                                    | 0.00             | 0.00             |      |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)                                                | - 25 031 812.39  | - 109 642 680.98 | 0.00 |
| Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)                                                       | - 84 493 772.36  | 40 776 593.10    | 0.00 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:                                                        | - 84 493 772.36  | 40 776 593.10    |      |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                              | 0.00             | 0.00             |      |
| Środki pieniężne na początek okresu                                                                       | 662 604 171.18   | 621 827 578.08   |      |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:                                                           | 578 110 398.82   | 662 604 171.18   | 0.00 |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania                                                                  | 288 910 001.85   | 310 754 478.34   |      |

Dodatkowe informacje i objaśnienia

| Nazwa                                                                                                                                                                | Wartość łączna (Rok bieżący) | Z zysków kapitałowych (Rok bieżący) | Z innych źródeł przychodów (Rok bieżący) | Wartość łączna (Rok poprzedni) | Z zysków kapitałowych (Rok poprzedni) | Z innych źródeł przychodów (Rok poprzedni) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|
| Dodatkowe informacje i objaśnienia                                                                                                                                   |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| Opis <a href="#">Informacja_dodatkowa_2024</a>                                                                                                                       |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| Załączony plik <a href="#">Informacja_dodatkowa_2024-sig.pdf</a>                                                                                                     |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| Dodatkowe informacje i objaśnienia                                                                                                                                   |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| Opis <a href="#">Dochód_podatkowy_2024</a>                                                                                                                           |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| Załączony plik <a href="#">Dochod_podatkowy_2024-sig.pdf</a>                                                                                                         |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane. |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok                                                                                                                                  |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| Rok bieżący 17 240 503.66                                                                                                                                            |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| Rok poprzedni 23 902 852.54                                                                                                                                          |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:               |                              |                                     |                                          |                                |                                       |                                            |
| w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej                                                                                                            | 0.00                         | 0.00                                | 0.00                                     | 0.00                           | 0.00                                  | 0.00                                       |

|                                                                                                                                                                      |               |      |               |               |      |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------|---------------|---------------|------|---------------|
| Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)                                                                                   | 0.00          | 0.00 | 0.00          | 0.00          | 0.00 | 0.00          |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:                                                                                                    |               |      |               |               |      |               |
| w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej                                                                                                            | 9 579 242.82  | 0.00 | 9 579 242.82  | 19 656 275.18 | 0.00 | 19 656 275.18 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:                                                           |               |      |               |               |      |               |
| w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej                                                                                                            | 1 041 430.28  | 0.00 | 1 041 430.28  | 1 848 541.24  | 0.00 | 1 848 541.24  |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: |               |      |               |               |      |               |
| w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej                                                                                                            | 15 785 481.50 | 0.00 | 15 785 481.50 | 70 317 985.90 | 0.00 | 70 317 985.90 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:                                                                                         |               |      |               |               |      |               |
| w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej                                                                                                            | 0.00          | 0.00 | 0.00          | 0.00          | 0.00 | 0.00          |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:                                                             |               |      |               |               |      |               |
| w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej                                                                                                            | 13 762 543.94 | 0.00 | 13 762 543.94 | 43 070 407.35 | 0.00 | 43 070 407.35 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym:                                                                                                                                    |               |      |               |               |      |               |
| w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej                                                                                                            | 0.00          | 0.00 | 0.00          | 0.00          | 0.00 | 0.00          |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:                                                                                                                        |               |      |               |               |      |               |
| w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej                                                                                                            | 0.00          | 0.00 | 0.00          | 0.00          | 0.00 | 0.00          |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                                                                                       |               |      |               |               |      |               |
| Rok bieżący 10 725 628.68                                                                                                                                            |               |      |               |               |      |               |
| Rok poprzedni 33 342 697.15                                                                                                                                          |               |      |               |               |      |               |
| K. Podatek dochodowy                                                                                                                                                 |               |      |               |               |      |               |
| Rok bieżący 3 610 000.00                                                                                                                                             |               |      |               |               |      |               |
| Rok poprzedni 6 278 184.00                                                                                                                                           |               |      |               |               |      |               |