

1550**ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW**

z dnia 21 listopada 2001 r.

w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 10 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 118, poz. 754, Nr 139, poz. 933 i 934, Nr 140, poz. 939 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 60, poz. 382, Nr 106, poz. 668, Nr 107, poz. 669 i Nr 155, poz. 1014, z 1999 r. Nr 9, poz. 75 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 60, poz. 703, Nr 94, poz. 1037 i Nr 113, poz. 1186 oraz z 2001 r. Nr 102, poz. 1117 i Nr 111, poz. 1195) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczególne zasady rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-

-kredytowych, w tym zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego.

§ 2. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) ustawa — ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 2) ustawa o kasach — ustawę z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 1996 r. Nr 1, poz. 2, z 1999 r. Nr 101, poz. 1178 oraz z 2001 r. Nr 8, poz. 64 i Nr 100, poz. 1081),

- 3) kasa — spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, o której mowa w art. 2 ustawy o kasach,
- 4) działalność podstawowa kasy — działalność kasy określonej w art. 3 ustawy o kasach,
- 5) Kasa Krajowa — Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, o której mowa w art. 33 ustawy o kasach.

§ 3. 1. Na wykazywany w księgach rachunkowych wynik finansowy netto (nadwyżka bilansowa albo straty bilansowe) kasy składają się:

- 1) wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- 2) wynik operacji finansowych,
- 3) wynik operacji nadzwyczajnych,
- 4) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest kasa, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów.

2. Wynik działalności operacyjnej stanowi różnicę między przychodami z działalności podstawowej kasy oraz pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami działalności podstawowej i operacyjnej kasy oraz pozostałymi kosztami operacyjnymi.

3. Przychodami z działalności podstawowej kasy są w szczególności przychody z tytułu odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek, opłat za przeprowadzanie na zlecenie członków kasy rozliczeń finansowych oraz usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.

4. Kosztami działalności podstawowej kasy są w szczególności koszty z tytułu odsetek od lokat wniesionych przez członków kasy, usług pośrednictwa ubezpieczeniowego oraz ubezpieczenia oszczędności.

5. Wynik operacji finansowych stanowi różnicę między przychodami finansowymi, na które składają się w szczególności przychody z lokat, wkładów i udziałów w Kasie Krajowej, odsetki od operacji z innymi podmiotami oraz zyski ze zbycia inwestycji i aktualizacji wartości inwestycji, a kosztami finansowymi, na które składają się w szczególności koszty odsetek i prowizji od kredytów zaciągniętych w Kasie Krajowej oraz straty ze zbycia i aktualizacji wartości inwestycji.

6. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zrealizowanymi zyskami nadzwyczajnymi a poniesionymi stratami nadzwyczajnymi.

§ 4. 1. Kasa sporządza sprawozdanie finansowe na dzień kończący rok obrotowy oraz na każdy dzień bilansowy. Sprawozdanie finansowe powinno odzwierciedlać rzeczywistość gospodarczą kasy w sposób wiarygodny i rzetelny.

2. Sprawozdanie finansowe kasy obejmuje:

- 1) bilans,
- 2) rachunek zysków i strat,
- 3) informację dodatkową obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

3. Sprawozdanie finansowe kasy spełniającej warunki określone w art. 64 ust. 1 pkt 4 ustawy, podlegające corocznemu badaniu, obejmuje ponadto zestawienie zmian w funduszu własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych.

4. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności kasy zgodnie z art. 49 ustawy.

5. Zakres informacji zawartych w bilansie, rachunku zysków i strat, zestawieniu zmian w funduszu własnym, rachunku przepływów pieniężnych określa załącznik nr 1 do ustawy.

6. Informacja dodatkowa zawiera nieobjęte bilansem oraz rachunkiem wyników informacje i wyjaśnienia niezbędne do oceny sprawozdania finansowego kasy. Informacja dodatkowa zawiera co najmniej dane określone w załączniku do rozporządzenia.

§ 5. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2002 r.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2002 r.

Minister Finansów: *M. Belka*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 listopada 2001 r. (poz. 1550)

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

obejmuje w szczególności:

- 1) nazwę i siedzibę kasy,
- 2) wskazanie czasu trwania działalności kasy, jeżeli jest ograniczony,
- 3) wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym, podanie powodu, jeżeli sprawozdanie fi-

ansowe sporządzone jest za okres inny niż rok obrotowy,

- 4) wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez kasę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności,

- 5) w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu kas, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia,
- 6) omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia kasie prawo wyboru.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

obejmują w szczególności:

1. Przedstawienie:

- 1) zakresu działalności kasy,
 - 2) informacji o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym,
 - 3) informacji o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego,
 - 4) dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy kasy, ich przyczyn i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym,
 - 5) informacji liczbowych zapewniających porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.
- #### 2. Dane i informacje uzupełniające o aktywach i pasywach, a w szczególności o:
- 1) szczegółowym zakresie zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierającym stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego — podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowych amortyzacji lub umorzenia,
 - 2) wartości gruntów będących przedmiotem użytkowania wieczystego,
 - 3) wartości nieamortyzowanych lub nieumorzonych przez kasę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu,
 - 4) posiadanych papierach wartościowych, z podaniem emitenta; należy wykazać wartość rynkową papierów wartościowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie,
 - 5) zobowiązaniach długoterminowych z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:
 - a) do 1 roku,
 - b) powyżej 1 roku do 3 lat,
 - c) powyżej 3 lat do 5 lat,
 - d) powyżej 5 lat,
 - 6) należnościach długoterminowych z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:
 - a) do 1 roku,
 - b) powyżej 1 roku do 3 lat,
 - c) powyżej 3 lat do 5 lat,
 - d) powyżej 5 lat,
 - 7) zobowiązaniach wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli,
 - 8) stanie na początek roku obrotowego, zwiększeniach i wykorzystaniu oraz stanie końcowym funduszy, w tym szczególnie zasadniczych funduszy własnych oraz pozostałych funduszy, o ile kasa nie sporządza zestawienia zmian w funduszu własnym,
 - 9) stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym,
 - 10) stanie na początek roku obrotowego, zwiększeniach i wykorzystaniu oraz stanie końcowym funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego,
 - 11) wysokości nadwyżki bilansowej przekazanej na zwiększenie funduszu zasobowego, propozycjach co do sposobu pokrycia straty za rok obrotowy,
 - 12) odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanu na koniec roku obrotowego,
 - 13) grupach zobowiązań zabezpieczonych na majątku kasy (ze wskazaniem ich rodzaju),
 - 14) istotnych pozycjach czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych,
 - 15) zobowiązaniach warunkowych, w tym również o udzielonych przez kasę gwarancjach lub poręczeniach, także wekslowych.

3. Informacje dotyczące przychodów i kosztów, a w szczególności o:
- 1) strukturze rzeczowej (rodzaje działalności) przychodów z działalności podstawowej,
 - 2) strukturze rzeczowej (rodzaje działalności) kosztów z działalności podstawowej,
 - 3) wyniku finansowym osiągniętym na działalności podstawowej,
 - 4) przychodach na operacjach finansowych (według struktury),
 - 5) kosztach na operacjach finansowych (według struktury),
 - 6) wyniku finansowym osiągniętym na operacjach finansowych,
 - 7) wysokości istotnych odpisów aktualizujących aktywa niefinansowe wraz z wyjaśnieniem ich przyczyn,
 - 8) przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym, wraz z wyjaśnieniem przyczyn tego stanu,
 - 9) głównych pozycjach różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto,
 - 10) zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe,
 - 11) podatku dochodowym od wyniku na operacjach nadzwyczajnych,
 - 12) poniesionych w ostatnim roku i planowanych na następny rok nakładach na niefinansowe aktywa trwałe.
4. Objasnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych. W przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny.
5. Zagregowane wielkości dotyczące:
- 1) kwoty pożyczek i kredytów udzielonych członkom rady nadzorczej, zarządu i komisji kredytowej,
 - 2) wynagrodzeń wypłaconych członkom zarządu,
 - 3) zwrotu członkom organów kasy wydatków związanych z prowadzeniem spraw kasy,
 - 4) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia (w etatach).
6. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie kas, należy podać:
- 1) nazwę, siedzibę i dzień przyłączenia kasy, która w wyniku połączenia została wykreślona z rejestru,
 - 2) wartość aktywów netto, według wartości godziwej, kasy przyłączonej na dzień połączenia,
 - 3) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w funduszach własnych połączonych kas za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.
7. W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności należy podać opis tych niepewności oraz wskazać, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez kasę działań mających na celu eliminację niepewności.
8. W przypadku gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy kasy, należy ujawnić te informacje.