

Warszawa, dnia 28 grudnia 2022 r.

Poz. 2804

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 13 grudnia 2022 r.

**w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności
Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego**

Na podstawie art. 119 ust. 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2277 i 2640) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczególne zasady rachunkowości Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej;
- 2) szczegółowe warunki i tryb składania:
 - a) rocznego sprawozdania z działalności, o którym mowa w art. 119 ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, zwanej dalej „ustawą”,
 - b) kwartalnych sprawozdań z działalności, o których mowa w art. 98 ust. 5 ustawy
– w tym terminy ich składania oraz niezbędne dane, jakie powinny zawierać te sprawozdania.

§ 2. Określenia użyte w rozporządzeniu oznaczają:

- 1) Deweloperski Fundusz Gwarancyjny – wyodrębniony rachunek w Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym, o którym mowa w art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. poz. 1177), zwanej dalej „ustawą o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym”;
- 2) Fundusz – Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny;
- 3) fundusz pomocowy – fundusz tworzony w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań Funduszu związanych z udzielaniem zwrotnej pomocy finansowej zakładowi ubezpieczeń, o której mowa w art. 99 ust. 1 ustawy, tworzony w szczególności ze środków wpłacanych przez członków Funduszu, o których mowa w art. 97 ust. 1 i 2 ustawy;
- 4) fundusz statutowy – fundusz tworzony z aktywów netto Funduszu z wyłączeniem funduszu pomocowego i funduszy wyodrębnionych; fundusz statutowy jest korygowany o kwoty wynikające z rozliczenia wyniku finansowego Funduszu;
- 5) fundusz wyodrębniony – wyodrębniony rachunek tworzony w Funduszu na podstawie:
 - a) ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 511 i 2185), zwanej dalej „ustawą o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych”,

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

- b) ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2021 r. poz. 2095, z późn. zm.²⁾), zwanej dalej „ustawą COVID-19”;
 - c) ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym;
- 6) koszty informatycznej bazy danych – koszty związane bezpośrednio z realizacją zadań określonych w art. 102a ust. 1 ustawy, obejmujące w szczególności koszty wynagrodzeń pracowników bezpośrednio zajmujących się obsługą bazy wraz z narzutami, koszty związane z rozwojem i utrzymaniem bazy – w szczególności amortyzację, koszty utrzymania systemów informatycznych, koszty usług doradczych, prawnych oraz audytu bezpieczeństwa informacji;
 - 7) koszty likwidacji szkód – koszty związane bezpośrednio z wykonywaniem czynności, o których mowa w art. 4 ust. 7 pkt 3, ust. 8 pkt 2 i 3 oraz ust. 9 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2022 r. poz. 2283 i 2640), zwanej dalej „ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”, obejmujące w szczególności koszty usług obcych, w tym wynagrodzenia zakładów ubezpieczeń z tytułu likwidacji szkód, koszty opinii i ekspertyz dotyczących oceny szkody, usług prawnych, obsługi likwidacji szkody i wypłaty odszkodowania oraz koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych dotyczących spraw spornych;
 - 8) koszty ośrodka informacji – koszty związane bezpośrednio z realizacją zadań Funduszu, o których mowa w art. 102 ust. 2–4, art. 103 ust. 1 i art. 104 ust. 1–5 ustawy, obejmujące koszty bezpośrednio wynagrodzeń pracowników zajmujących się obsługą ośrodka informacji, wraz z narzutami, koszty związane z rozwojem i utrzymaniem systemów informatycznych ośrodka informacji – w szczególności amortyzację, koszty utrzymania systemów informatycznych oraz koszty usług doradczych, prawnych i usługi audytu bezpieczeństwa informacji;
 - 9) koszty windykacji opłat – koszty związane bezpośrednio z dochodzeniem opłat, o których mowa w art. 88 ust. 7 ustawy, obejmujące w szczególności koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych oraz koszty usług pocztowych i bankowych;
 - 10) koszty windykacji regresów – koszty związane bezpośrednio z prowadzeniem postępowań regresowych obejmujące w szczególności koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych oraz koszty usług pocztowych i bankowych;
 - 11) opłata – opłatę, o której mowa w art. 88 ust. 1 ustawy, wnoszoną na rzecz Funduszu z tytułu niespełnienia obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego, z uwzględnieniem gradacji w zakresie określonym w art. 88 ust. 3 ustawy;
 - 12) organ nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego, o której mowa w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 660, z późn. zm.³⁾);
 - 13) regres – roszczenie wobec osoby zobowiązanej do zwrotu wypłaconego przez Fundusz odszkodowania lub świadczenia, powiększone o koszty likwidacji szkody, z wyłączeniem zwrotów od syndyków oraz kwot, o których mowa w art. 14 ust. 4a i art. 98 ust. 4 ustawy, zaliczanych do zwrotów odszkodowań;
 - 14) rezerwy ubezpieczeniowe – rezerwy tworzone przez Fundusz na pokrycie szacowanych zobowiązań Funduszu wynikających:
 - a) ze szkód z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu, obejmujących szkody zaistniałe i zgłoszone do Funduszu, a niezlikwidowane do dnia bilansowego, uwzględniające szacowaną wartość zwrotów odszkodowań, regresów oraz szacowane koszty likwidacji szkód, stanowiące rezerwy na szkody zgłoszone do Funduszu,
 - b) ze szkód z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, obejmujących szkody zaistniałe i niezgłoszone do Funduszu do dnia bilansowego, uwzględniające szacowaną wartość zwrotów odszkodowań, regresów oraz szacowane koszty likwidacji szkód, stanowiące rezerwy na szkody niezgłoszone do Funduszu,
 - c) z wierzitelności przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność, o której mowa w dziale I albo II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w postaci rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń, utworzonych na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - d) z obsługi roszczeń o wypłatę rent na podstawie ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o szczególnych uprawnieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej ustalonej na podstawie przepisów obowiązujących przed dniem 1 stycznia 2006 r. (Dz. U. poz. 1631), zwanej dalej „ustawą o szczególnych uprawnieniach poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej”;

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2021 r. poz. 2120, 2133, 2262, 2269, 2317, 2368 i 2459 oraz z 2022 r. poz. 202, 218, 655, 830, 1301, 1370, 1488, 1561, 1723, 1768, 1783, 2127, 2185, 2640, 2687 i 2705.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2022 r. poz. 872, 1488, 1692, 2185, 2339 i 2640.

- 15) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – rezerwy, o których mowa w pkt 14 lit. a, b i d;
- 16) szczególne roszczenie o świadczenie rentowe – roszczenie o wypłatę renty w rozumieniu art. 2 ustawy o szczególnych uprawieniach osób poszkodowanych w przypadku wyczerpania sumy gwarancyjnej;
- 17) Turystyczny Fundusz Gwarancyjny – wyodrębniony rachunek w Funduszu, o którym mowa w art. 33 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych, zapewniający odrębność jego aktywów i zobowiązań;
- 18) Turystyczny Fundusz Pomocowy – wyodrębniony rachunek w Funduszu, o którym mowa w art. 15kc ust. 1 ustawy COVID-19;
- 19) Turystyczny Fundusz Zwrotów – wyodrębniony rachunek w Banku Gospodarstwa Krajowego, o którym mowa w art. 15kb ust. 1 ustawy COVID-19;
- 20) udziały, aktywa finansowe, skorygowana cena nabycia, wartość godziwa – pojęcia określone odpowiednio w art. 3 ust. 1 pkt 4 i 24, art. 28 ust. 6 i 8a ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217, 2105 i 2106 oraz z 2022 r. poz. 1488), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”;
- 21) udzielone pożyczki – zwrotną pomoc finansową, o której mowa w art. 99 ust. 1 ustawy, udzieloną przez Fundusz załadowi ubezpieczeń przejmującemu portfel ubezpieczeń obowiązkowych z funduszu pomocowego.

§ 3. 1. Fundusz prowadzi wyodrębnioną ewidencję:

- 1) szkód, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu, oraz odszkodowań wypłaconych zgodnie z art. 98 ust. 1 i 1a ustawy;
- 2) szkód, o których mowa w art. 98 ust. 2 ustawy;
- 3) regresów;
- 4) zwrotów odszkodowań;
- 5) wierzytelności Funduszu – w przypadku ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń, odrębnie dla każdego zakładu;
- 6) opłat;
- 7) udzielonych pożyczek oraz przychodów i kosztów z nimi związanych;
- 8) składek należnych od zakładów ubezpieczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy;
- 9) kosztów własnych Funduszu, z wyodrębnieniem kosztów pełnienia funkcji ośrodka informacji, o którym mowa w art. 102 ust. 1 ustawy, oraz kosztów informatycznej bazy danych, o których mowa w art. 102a ust. 1 ustawy;
- 10) składek na rzecz Funduszu, stanowiących dochód wynikający z art. 117 ust. 2 pkt 3a ustawy;
- 11) szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe.

2. Ewidencja, o której mowa w ust. 1:

- 1) pkt 1, 2, 4, 5, 7, 8, 10 i 11 – jest prowadzona w podziale na zakłady ubezpieczeń;
- 2) pkt 1–4 i 11 – jest prowadzona indywidualnie dla każdej szkody;
- 3) pkt 7 – jest prowadzona dla każdego przypadku udzielonej pomocy zwrotnej;
- 4) pkt 3 i 6 – jest prowadzona indywidualnie dla każdego kontrahenta.

Rozdział 2

Prowadzenie ksiąg rachunkowych

§ 4. Księgi rachunkowe są prowadzone w siedzibie Funduszu.

§ 5. 1. W księgach rachunkowych są ujmowane osiągnięte przez Fundusz przychody i związane z nimi koszty dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

2. Przychody obejmują w szczególności przychody ze źródeł określonych w art. 117 ust. 2 ustawy.

3. W przypadku, o którym mowa w art. 14 ust. 4 oraz w art. 98 ust. 1 i 2 ustawy, odszkodowania są ujmowane jako zobowiązania z chwilą ich zatwierdzenia do wypłaty przez Fundusz.

4. Szacowane kwoty zobowiązań z tytułu powodujących odpowiedzialność Funduszu zdarzeń określonych w art. 98 ust. 1 i 2 ustawy są ujmowane w postaci rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. Kwoty z tytułu wierzytelności przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność, o której mowa w dziale I albo II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, są ujmowane w wysokości szacowanych przyszłych wypłat powiększonej o koszty likwidacji szkód.

5. Szacowane kwoty zobowiązań z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe są ujmowane w postaci rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (w formie rezerwy na skapitalizowaną wartość rent) na dzień bilansowy, w wysokości odpowiadającej 100% oszacowanej wartości przyszłych wypłat z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe.

§ 6. 1. Przychody ze składki, o której mowa w art. 117 ust. 3 ustawy, obejmują kwoty należne za okres, którego dotyczą.

2. Przychody ze składki, o której mowa w art. 112 ust. 1 ustawy, są ujmowane w księgach rachunkowych Funduszu w wysokości określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 112 ust. 2 ustawy.

3. Przychody ze składek, o których mowa w art. 112 ust. 1 i art. 117 ust. 3 ustawy, są ujmowane w oparciu o składkę przypisaną zdefiniowaną w § 2 ust. 1 pkt 15 lit. b rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562), zwanego dalej „rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji”.

§ 7. 1. Przychody ze składek, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 10, są ujmowane w miesiącu, w którym zostały wpłacone.

2. Przychody ze składek, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 10, są ujmowane w oparciu o składkę przypisaną zdefiniowaną w § 2 ust. 1 pkt 15 lit. a i b rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

§ 8. 1. Fundusz rejestruje na bieżąco:

- 1) szkody zgłoszone z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu;
- 2) dochodzone regresy;
- 3) dochodzone roszczenia z tytułu opłat;
- 4) szkody przejęte przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych;
- 5) wierzytelności przejęte przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność, o której mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 6) dochodzone wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń, związane ze spłatą wierzytelności w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń;
- 7) dochodzone zwroty odszkodowań;
- 8) szczególne roszczenia o świadczenia rentowe.

2. Fundusz, na podstawie rejestrowanych danych, w postaci rezerw ubezpieczeniowych, ewidencjonuje:

- 1) szacowane zobowiązania z tytułu szkód z ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu, zgłoszonych, a niezlikwidowanych do dnia bilansowego;
- 2) szacowane zobowiązania z tytułu szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych;
- 3) szacowane zobowiązania z tytułu wierzytelności przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność, o której mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 4) szacowaną wartość zobowiązań z tytułu zgłoszonych szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe;
- 5) szacowaną wartość zwrotów odszkodowań (jako wartość ujemną);
- 6) szacowaną wartość roszczeń regresowych (jako wartość ujemną);
- 7) szacowaną wartość zwrotów od syndyków lub od innych podmiotów zobowiązanych na podstawie odrębnych uregulowań, w wyniku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń (jako wartość ujemną).

3. Fundusz, na podstawie rejestrowanych danych, ujmuje w aktywach szacowaną wysokość dochodzonych regresów i opłat oraz wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń, związanych ze spłatą wierzytelności w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.

§ 9. 1. Dla każdej zgłoszonej szkody, o której mowa w § 8 ust. 1 pkt 1, Fundusz prowadzi dokumentację szkodową, opatrzoną numerem rejestracji szkody.

2. Dokumentacja szkodowa zawiera ponumerowane dokumenty dotyczące zdarzenia i związanego z nim zgłoszenia szkody oraz dokumenty zawierające opis elementów szkody.

3. Fundusz uzupełnia dokumentację szkodową, przekazywaną do Funduszu przez zakład ubezpieczeń niezwłocznie po zakończeniu likwidacji szkody i ustaleniu odpowiedzialności Funduszu, o informacje dotyczące wpłat i wypłat związanych ze szkodą.

4. Dokumentacja szkodowa może być prowadzona w postaci papierowej albo elektronicznej.

§ 10. 1. Wysokość szacowanego zobowiązania z tytułu zgłoszonych szkód, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 1, jest ustalana indywidualnie dla każdej szkody w kwocie przewidywanej wypłaty powiększonej o koszty likwidacji szkód, według stanu na dzień bilansowy.

2. Zobowiązanie z tytułu zgłoszonej szkody, dla której ustalono odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń, podlega redukcji do kwoty zero.

3. Wysokość świadczenia płatnego okresowo w formie rent, w tym także z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe, jest ustalana przy zastosowaniu metody aktuarialnej, w sposób przewidziany dla ubezpieczeń na życie, zgodnie z § 36 ust. 6, § 42 i § 46 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

4. Kwoty zatwierdzone przez Fundusz do wypłaty są ujmowane w księgach rachunkowych jako zobowiązanie do wypłaty z tytułu szkód, natomiast kwoty, które nie zostały zatwierdzone do wypłaty, są ujmowane w rezerwach ubezpieczeniowych.

5. Wpłaty są dokonywane jednorazowo albo w ratach.

6. W przypadku wypłaty świadczeń w formie rent należne kwoty nie podlegają przeszacowaniu, z wyjątkiem zmian z tytułu aktualizacji wyceny na dzień bilansowy, przy zastosowaniu metody aktuarialnej, o której mowa w § 3 ust. 2 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 11. 1. Wysokość regresu, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 2, jest ustalana jako suma wypłaconego odszkodowania lub świadczenia oraz poniesionych kosztów likwidacji szkody. Przy ustalaniu kwoty dochodzonej uwzględnia się zmiany wartości wynikające z podjętych przez Fundusz decyzji.

2. Regres jest rejestrowany indywidualnie, z datą skierowania wezwania do zapłaty, po ustaleniu osoby zobowiązanej do zwrotu Funduszowi świadczenia oraz poniesionych kosztów likwidacji szkody.

3. Ujęte w księgach rachunkowych regresy, w przypadku których odstąpiono od ich dochodzenia, pomniejszają wartość należności i pomniejszają wartość regresów i zwrotów od syndyków w rachunku wyników Funduszu.

4. Na dzień bilansowy regresy są wyceniane w skorygowanej cenie nabycia ustalonej na podstawie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu dochodzonych regresów uwzględniających prawdopodobieństwo ich przedawnienia oraz udzielone ulgi w spłacie. Przy ustalaniu szacunku regresów wykorzystuje się metody aktuarialne.

5. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny roszczeń z tytułu regresów są ujmowane w pozycji regresy i zwroty od syndyków w rachunku wyników Funduszu.

§ 12. 1. Roszczenie z tytułu opłat, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 3, jest rejestrowane indywidualnie z datą skierowania wezwania do zapłaty wystawionego przez Fundusz na podstawie art. 88 ust. 1 ustawy.

2. Decyzje o anulowaniu opłaty oraz korekty opłat z tytułu ustalenia gradacji wysokości opłaty bezpośrednio wpływają korygująco na przychody z tytułu opłat.

3. Ujęte w księgach rachunkowych opłaty, które zostały umorzone na podstawie art. 94 ustawy, podlegają ujęciu w ciężar wyniku z aktualizacji wyceny opłat w ramach działalności statutowej.

4. Na dzień bilansowy roszczenia z tytułu opłat są wyceniane w skorygowanej cenie nabycia ustalonej na podstawie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu dochodzonych opłat uwzględniających prawdopodobieństwo ich przedawnienia.

5. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny roszczeń z tytułu opłat odpowiednio powiększają bądź pomniejszają wynik z aktualizacji wyceny opłat w ramach działalności statutowej.

§ 13. 1. Wycena szacowanych zobowiązań z tytułu szkód, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 4, na dzień bilansowy uwzględnia odsetki naliczone do dnia ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.

2. Kwoty zobowiązań z tytułu szkód, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 4, ustalone na dzień zatwierdzenia kwot do wypłaty przez Fundusz, są ujmowane jako kwoty wymagalne na ten dzień.

3. Zobowiązania z tytułu świadczeń płatnych okresowo w formie rent są wyceniane na dzień bilansowy w kwocie ustalonej na dzień ich zatwierdzenia przez Fundusz do wypłaty, przy zastosowaniu metody aktuarialnej, o której mowa w § 10 ust. 3, z wyjątkiem zmian z tytułu aktualizacji wyceny na dzień bilansowy.

§ 14. Wierzytelności, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 5, obejmują w szczególności:

- 1) wysokość rezerwy ubezpieczeń na życie, ustaloną na dzień ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń;
- 2) wysokość rezerwy ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, ustaloną na dzień ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.

§ 15. 1. Wierzytelność, o której mowa w § 8 ust. 1 pkt 6, jest rejestrowana indywidualnie z chwilą wypłaty odszkodowania lub świadczenia.

2. Wierzytelność jest wyceniana w wartości wypłaconego odszkodowania lub świadczenia, powiększonej o poniesione koszty likwidacji szkody.

§ 16. 1. Roszczenie o zwrot odszkodowania, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 7, jest rejestrowane indywidualnie z datą skierowania wezwania do zakładu ubezpieczeń lub Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych na podstawie art. 14 ust. 4a i 6 ustawy lub do innego podmiotu odpowiedzialnego za zwrot Funduszowi wypłaconego odszkodowania lub świadczenia oraz poniesionych kosztów likwidacji w przypadkach innych niż wymienione w art. 110 ust. 1 ustawy.

2. Roszczenie o zwrot odszkodowania jest wyceniane w wysokości wypłaconego odszkodowania oraz poniesionych kosztów.

3. Decyzje Funduszu o anulowaniu roszczenia oraz korekty z tytułu ustalenia ostatecznej wysokości zwrotu odszkodowania bezpośrednio korygują wartość zwrotów.

4. Zwroty odszkodowań, w przypadku których odstąpiono od ich dochodzenia, korygują wartość zwrotów.

5. Na dzień bilansowy roszczenia o zwrot odszkodowania są wyceniane w skorygowanej cenie nabycia ustalonej na podstawie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu dochodzonych roszczeń uwzględniających prawdopodobieństwo ich przedawnienia.

6. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny roszczeń o zwrot odszkodowania korygują wartość zwrotów.

§ 17. 1. Rezerwy ubezpieczeniowe, w tym rezerwy na skapitalizowaną wartość rent, są potwierdzane opinią aktuarusza o ich prawidłowości. Opinia stanowi załącznik do rocznego sprawozdania z działalności Funduszu.

2. Rezerwy ubezpieczeniowe są ustalane odrębnie dla:

- 1) szkód zgłoszonych z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu;
- 2) szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych;
- 3) szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność, o której mowa w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 4) szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe.

Rozdział 3

Ewidencja i wycena lokat

§ 18. 1. Fundusz dokonuje klasyfikacji aktywów finansowych i zobowiązań finansowych w dniu ich nabycia według następujących kategorii:

- 1) rodzaj lokaty;
- 2) źródła pochodzenia: lokaty funduszu statutowego, lokaty funduszu pomocowego oraz lokaty poszczególnych funduszy wyodrębnionych.

2. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe są ujmowane w księgach rachunkowych bez uwzględnienia kosztów transakcji, które:

- 1) obciążają wynik finansowy Funduszu – w przypadku funduszy własnych;
- 2) pomniejszają dany fundusz – w przypadku funduszy wyodrębnionych.

§ 19. 1. Fundusz dokonuje na dzień bilansowy wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych według wartości godziwej, z uwzględnieniem ust. 2.

2. Dłużne papiery wartościowe oraz inne instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, jak również udzielone pożyczki, depozyty bankowe oraz zwrotna pomoc finansowa są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

3. Akcje nienotowane na rynku regulowanym są wyceniane według ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.

§ 20. 1. Aktywa i zobowiązania finansowe są ujmowane w księgach rachunkowych na dzień zawarcia transakcji, z wyjątkiem instrumentów finansowych dopuszczonych do publicznego obrotu, które rozpoznaje się na dzień rozliczenia.

2. W przypadku realizacji lokat jednakowych lub uznanych za jednakowe ze względu na podobieństwo ich rodzaju lub przeznaczenie rozchód tych składników jest wyceniany kolejno według cen lub kosztów tych składników aktywów, które Fundusz nabył lub wytworzył najwcześniej.

§ 21. 1. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat funduszu statutowego są ujmowane odpowiednio w przychodach lub kosztach działalności lokacyjnej.

2. W przypadku trwałej utraty wartości aktywów finansowych funduszu statutowego odpisy aktualizujące są ujmowane w kosztach działalności lokacyjnej funduszu statutowego.

§ 22. 1. Fundusz ewidencjonuje środki z lokat funduszu pomocowego oraz przychody i koszty z nimi związane odrębnie od lokat funduszu statutowego.

2. Udzielone pożyczki wraz z przychodami z nimi związanymi są ujmowane odrębnie dla każdego zakładu ubezpieczeń.

3. W przypadku łącznego lokowania środków funduszu pomocowego oraz pozostałych funduszy przychody i koszty są ustalane w proporcji do wartości tych lokat.

4. Przychody z oprocentowania udzielonych pożyczek zwiększają przychody z działalności statutowej. Pozostałe przychody z lokat funduszu pomocowego zwiększają fundusz pomocowy.

5. Koszty prowadzenia działalności lokacyjnej funduszu pomocowego są ujmowane w rachunku zysku i strat, z wyjątkiem ujemnych różnic z wyceny lokat oraz ujemnego wyniku ze sprzedaży lokat, które pomniejszają fundusz pomocowy.

6. Lokaty funduszu pomocowego są ewidencjonowane i wyceniane na zasadach określonych w § 19 i § 20.

7. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny do wartości godziwej lokat funduszu pomocowego odpowiednio zwiększają lub zmniejszają fundusz pomocowy.

§ 23. 1. Lokaty tworzone ze środków funduszy wyodrębnionych są ewidencjonowane odrębnie od lokat funduszu statutowego i funduszu pomocowego, a przychody i koszty z nimi związane są ewidencjonowane oddzielnie dla każdego funduszu.

2. Lokaty, o których mowa w ust. 1, są ewidencjonowane i wyceniane na zasadach określonych w § 19 i § 20.

3. Lokaty, o których mowa w ust. 1, są ewidencjonowane w księgach rachunkowych w podziale na rodzaje lokat.

4. Przychody z lokat, o których mowa w ust. 1, odpowiednio zwiększają wartość wyodrębnionego funduszu.

5. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat funduszy wyodrębnionych bezpośrednio korygują te fundusze.

6. Koszty prowadzenia działalności lokacyjnej funduszy wyodrębnionych pomniejszają odpowiednio te fundusze.

Rozdział 4

Ustalenie wyniku finansowego oraz wycena niektórych aktywów i pasywów

§ 24. 1. Wynik finansowy Funduszu na dzień bilansowy stanowi różnicę między jego przychodami a kosztami działalności, z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

2. W wyniku finansowym Funduszu nie uwzględnia się przychodów i kosztów funduszu pomocowego, z uwzględnieniem § 22 ust. 5 i § 26 ust. 1 pkt 3, oraz funduszy wyodrębnionych, które bezpośrednio korygują dany fundusz.

§ 25. 1. Do celów ewidencyjnych w funduszu pomocowym wyodrębnia się fundusz pomocowy do wykorzystania i fundusz pomocowy wykorzystany.

2. Udzielone przez Fundusz pożyczki zmniejszają stan funduszu pomocowego do wykorzystania, powiększając jego część wykorzystaną.

3. Spłaty pożyczek zwiększają stan funduszu pomocowego do wykorzystania, zmniejszając jego część wykorzystaną.

§ 26. 1. Fundusz pomocowy ulega zwiększeniu z tytułu:

- 1) składek od zakładów ubezpieczeń przeznaczonych na fundusz pomocowy;
- 2) zwrotu udzielonej pomocy finansowej, który zasila fundusz pomocowy do wykorzystania;
- 3) przychodów z lokat środków funduszu pomocowego, z wyłączeniem przychodów z oprocentowania udzielonych pożyczek, które zwiększają przychody z działalności statutowej.

2. Fundusz pomocowy ulega zmniejszeniu z tytułu:

- 1) udzielenia zwrotnej pomocy finansowej, która zmniejsza fundusz pomocowy do wykorzystania;
- 2) kosztów lokat ze środków funduszu pomocowego;
- 3) kosztów obsługi rachunku funduszu pomocowego.

§ 27. 1. Po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania z działalności Funduszu dodatni wynik finansowy w postaci nadwyżki przychodów nad kosztami (nadwyżka bilansowa) powiększa fundusz statutowy. Ujemny wynik finansowy (niedobór bilansowy) jest pokrywany z funduszu statutowego na podstawie uchwały Zgromadzenia Członków Funduszu.

2. Nadwyżki bilansowe albo niedobory bilansowe do czasu zatwierdzenia sprawozdania są ujmowane jako nierozliczony wynik z lat ubiegłych.

Rozdział 5

Roczne sprawozdanie z działalności Funduszu

§ 28. 1. Roczne sprawozdanie z działalności Funduszu obejmuje:

- 1) roczne sprawozdanie finansowe Funduszu;
- 2) roczną informację dotyczącą działalności Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- 3) roczną informację dotyczącą działalności Turystycznego Funduszu Pomocowego;
- 4) roczną informację dotyczącą działalności Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego;
- 5) opinię aktuarusza w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

2. Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu obejmuje:

- 1) wprowadzenie;
- 2) bilans;
- 3) rachunek zysków i strat;

- 4) rachunek przepływów pieniężnych Funduszu w podziale na:
 - a) rachunek przepływów pieniężnych Funduszu z wyłączeniem środków funduszy wyodrębnionych,
 - b) rachunek przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego,
 - c) rachunek przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego,
 - d) rachunek przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego;
- 5) informację dodatkową dotyczącą działalności Funduszu, w tym dane uzupełniające do bilansu i rachunku zysków i strat, jak również informacje dotyczące zwrotnej pomocy finansowej oraz stanu spraw sądowych Funduszu.

3. Szczegółowy zakres informacji wykazywanych w rocznym sprawozdaniu z działalności Funduszu określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

4. Objasnienia do rocznego sprawozdania z działalności Funduszu określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 29. Roczne sprawozdanie z działalności Funduszu po zatwierdzeniu przez Zgromadzenie Członków Funduszu jest przedstawiane ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych, ministrowi właściwemu do spraw turystyki i organowi nadzoru, w terminie 15 dni od dnia jego zatwierdzenia.

Rozdział 6

Kwartalne sprawozdanie z działalności Funduszu

§ 30. 1. Kwartalne sprawozdanie z działalności Funduszu jest sporządzane za kwartał, w którym nastąpiły wypłaty odszkodowań i świadczeń zakładów ubezpieczeń w upadłości lub w likwidacji.

2. Sprawozdanie jest sporządzane na koniec kwartału i przedstawiane organowi nadzoru w terminie 60 dni od dnia zakończenia kwartału.

3. Informacje zawarte w sprawozdaniu są prezentowane narastająco.

4. Szczegółowy zakres informacji wykazywanych w kwartalnym sprawozdaniu z działalności Funduszu określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

Rozdział 7

Turystyczny Fundusz Gwarancyjny

§ 31. 1. Zdarzenia gospodarcze dotyczące Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego są ujmowane odrębnie od operacji Funduszu oraz odrębnie od innych funduszy wyodrębnionych.

2. Roszczenia i zobowiązania, jak również spłata kredytów i pożyczek udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, są pokrywane wyłącznie ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.

3. Udzielenie zwrotnego finansowania na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego jest dokonywane wyłącznie ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.

§ 32. Przychody zasilające Turystyczny Fundusz Gwarancyjny stanowią:

- 1) składki, o których mowa w art. 36 ust. 1 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych;
- 2) odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na Turystycznym Funduszu Gwarancyjnym;
- 3) przychody z lokat środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- 4) uzyskane kwoty roszczeń od przedsiębiorców tytułem zwrotu wypłaconych kwot, o których mowa w art. 20 ust. 3 i art. 21 ust. 3 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych;
- 5) kwoty uzyskane z roszczenia do masy upadłości organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych o zwrot wypłaconych środków, o których mowa w art. 35 ust. 1 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych;
- 6) przychody z tytułu zwrotnego finansowania udzielonego na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- 7) inne przychody.

§ 33. 1. Składki, o których mowa w art. 36 ust. 1 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych, są ujmowane jako przychód Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego na podstawie złożonych przez przedsiębiorców deklaracji, o których mowa w art. 7 ust. 1 pkt 4 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych.

2. Składki, o których mowa w art. 36 ust. 1 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych, są ujmowane w miesiącu złożenia deklaracji przez organizatora turystyki lub przedsiębiorcę ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych.

3. W przypadku złożenia błędnej deklaracji korekty składek są ujmowane w miesiącu złożenia korekty deklaracji.

§ 34. Koszty pokrywane ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego stanowią:

- 1) koszty kontynuacji imprezy turystycznej lub koszty powrotu klientów z imprezy turystycznej, obejmujące w szczególności koszty transportu, zakwaterowania, transferów, w tym także koszty poniesione przez klientów;
- 2) zwroty wpłat lub części wpłat wniesionych przez klientów tytułem zapłaty za imprezę turystyczną;
- 3) koszty związane z realizacją wypłat z Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego na cele, o których mowa w pkt 1 i 2;
- 4) koszty obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego przez Fundusz, stanowiące koszty związane z obsługą Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, o których mowa w art. 35 ust. 3 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych, obejmujące w szczególności:
 - a) koszty obsługi rozliczeń składek należnych od przedsiębiorców na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego,
 - b) koszty obsługi rozliczeń kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej,
 - c) koszty obsługi rozliczeń zwrotów wpłat wniesionych przez klientów niezrealizowanych imprez turystycznych,
 - d) koszty gromadzenia i przetwarzania danych zawartych w deklaracjach, o których mowa w art. 7 ust. 1 pkt 4 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych, oraz ich analiz, oceny ryzyka i adekwatności posiadanych środków,
 - e) koszty wynagrodzeń i szkoleń pracowników zajmujących się obsługą Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wraz z narzutami,
 - f) koszty amortyzacji składników majątkowych oraz wartości niematerialnych i prawnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego do obsługi rozliczeń, o których mowa w lit. a–c, oraz przetwarzania danych, o których mowa w lit. d,
 - g) koszty związane z utrzymaniem systemów informatycznych w zakresie niezbędnym do obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego,
 - h) koszty usług doradczych i prawnych w zakresie obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego,
 - i) koszty audytu bezpieczeństwa informacji,
 - j) koszty stałe utrzymania Funduszu w części przypadającej na obsługę Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- 5) koszty odsetek od uzyskanych kredytów i pożyczek i obsługi tych kredytów i pożyczek;
- 6) koszty zwrotnego finansowania udzielonego ze środków Funduszu;
- 7) pozostałe koszty.

§ 35. 1. Koszty obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego za dany miesiąc kalendarzowy są ujmowane przez Fundusz na koniec tego miesiąca jako należność od Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.

2. W rachunku zysków i strat koszty administracyjne Funduszu są prezentowane po pomniejszeniu o ujęte w nich koszty obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.

3. Nabyte ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego rzeczowe składniki majątku oraz wartości niematerialne i prawne są ewidencjonowane odrębnie, a ich amortyzacja obciąża Turystyczny Fundusz Gwarancyjny.

§ 36. Fundusz prowadzi rejestr:

- 1) składek na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wynikających ze złożonych deklaracji w podziale na okresy, których deklaracje dotyczą;
- 2) roszczeń o pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej;
- 3) roszczeń o zwrot wpłat lub części wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną.

Rozdział 8

Turystyczny Fundusz Pomocowy

§ 37. 1. Aktywa i zobowiązania Turystycznego Funduszu Pomocowego są ujmowane w księgach rachunkowych Funduszu oddzielnie od funduszy własnych oraz innych funduszy wyodrębnionych.

2. Zdarzenia gospodarcze dotyczące Turystycznego Funduszu Pomocowego są ujmowane odrębnie od operacji Funduszu oraz odrębnie od innych funduszy wyodrębnionych.

3. Roszczenia i zobowiązania, jak również spłata kredytów i pożyczek udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego, są pokrywane wyłącznie ze środków Turystycznego Funduszu Pomocowego.

§ 38. Przychody zasilające Turystyczny Fundusz Pomocowy stanowią:

- 1) należne od organizatorów turystyki kwoty obejmujące:
 - a) wpłaty organizatorów turystyki, o których mowa w art. 15ka ust. 4 pkt 1 ustawy COVID-19,
 - b) opłaty wniesione przez organizatorów turystyki, o których mowa w art. 15ka ust. 4 pkt 2 ustawy COVID-19;
- 2) należne składki od organizatorów turystyki, o których mowa w art. 15kc ust. 4 pkt 5 ustawy COVID-19;
- 3) odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunku bankowym Turystycznego Funduszu Pomocowego, o których mowa w art. 15kc ust. 4 pkt 2 ustawy COVID-19;
- 4) przychody z lokat Turystycznego Funduszu Pomocowego, o których mowa w art. 15kc ust. 4 pkt 3 ustawy COVID-19;
- 5) otrzymane raty tytułem zwrotów uprzednio dokonanych wypłat z Turystycznego Funduszu Pomocowego, o których mowa w art. 15kc ust. 17 ustawy COVID-19;
- 6) wpłaty tytułem pokrycia kosztów realizacji przez Fundusz wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów;
- 7) inne przychody.

§ 39. 1. Należne wpłaty i opłaty od organizatorów turystyki, o których mowa w § 38 pkt 1, są ujmowane jako przychód Turystycznego Funduszu Pomocowego na podstawie złożonych przez nich wniosków, o których mowa w art. 15ka ust. 2 ustawy COVID-19.

2. Należne wpłaty i opłaty od organizatorów turystyki są ujmowane w miesiącu złożenia wniosku przez przedsiębiorcę.

3. Należne składki od organizatorów turystyki, o których mowa w art. 15kc ust. 4 pkt 5 ustawy COVID-19, są ujmowane jako przychód Turystycznego Funduszu Pomocowego na podstawie przekazywanej przez organizatorów turystyki informacji o wysokości należnej składki, o której mowa w art. 15kc ust. 9 pkt 2 ustawy COVID-19.

§ 40. Koszty pokrywane ze środków Turystycznego Funduszu Pomocowego stanowią:

- 1) dokonane na rzecz organizatorów turystyki wypłaty na pokrycie zwrotów podróżnym wpłat należności za imprezy turystyczne w przypadku wystąpienia nadzwyczajnych i nieuniknionych okoliczności uniemożliwiających realizację imprezy turystycznej, o których mowa w art. 15kc ust. 14 ustawy COVID-19;
- 2) koszty realizacji wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów;
- 3) koszty obsługi Turystycznego Funduszu Pomocowego przez Fundusz, stanowiące koszty związane z obsługą Turystycznego Funduszu Pomocowego, obejmujące w szczególności:
 - a) koszty obsługi rozliczeń wpłat i składek należnych od organizatorów turystyki,
 - b) koszty gromadzenia i przetwarzania danych zawartych we wnioskach o wypłatę środków z Turystycznego Funduszu Pomocowego,
 - c) koszty wynagrodzeń i szkoleń pracowników zajmujących się obsługą Turystycznego Funduszu Pomocowego wraz z narzutami, w tym składkami na ubezpieczenia społeczne,
 - d) koszty amortyzacji składników majątkowych oraz wartości niematerialnych i prawnych Turystycznego Funduszu Pomocowego do obsługi rozliczeń, o których mowa w lit. a, oraz przetwarzania danych, o których mowa w lit. b,
 - e) koszty związane z utrzymaniem systemów informatycznych w zakresie niezbędnym do obsługi Turystycznego Funduszu Pomocowego,
 - f) koszty przeprowadzania przez Fundusz czynności sprawdzających w stosunku do organizatorów turystyki lub podróżnych, na rzecz których dokonana została wypłata z Turystycznego Funduszu Pomocowego,

- g) koszty usług doradczych i prawnych w zakresie obsługi Turystycznego Funduszu Pomocowego,
 - h) koszty audytu bezpieczeństwa informacji,
 - i) koszty stałe utrzymania Funduszu w części przypadającej na obsługę Turystycznego Funduszu Pomocowego;
- 4) koszty zwrotnego finansowania udzielonego ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 5) koszty odsetek od otrzymanych kredytów i pożyczek;
 - 6) wpłaty i opłaty zwrócone do organizatora turystyki, o których mowa w art. 15ka ust. 5 ustawy COVID-19, w przypadku negatywnej weryfikacji wniosku lub pozostawienia wniosku bez rozpoznania;
 - 7) kwoty przekazane na Fundusz Przeciwdziałania COVID-19, o których mowa w art. 15kc ust. 22 ustawy COVID-19, a w przypadku jego likwidacji – przekazane bezpośrednio do budżetu państwa;
 - 8) pozostałe koszty.

§ 41. 1. Koszty obsługi Turystycznego Funduszu Pomocowego za dany miesiąc kalendarzowy są ujmowane przez Fundusz na koniec tego miesiąca jako należność od Turystycznego Funduszu Pomocowego.

2. W rachunku zysków i strat koszty administracyjne Funduszu są prezentowane po pomniejszeniu o ujęte w nich koszty obsługi Turystycznego Funduszu Pomocowego.

3. Nabyte ze środków Turystycznego Funduszu Pomocowego rzeczowe składniki majątku oraz wartości niematerialne i prawne są ewidencjonowane odrębnie, a ich amortyzacja obciąża Turystyczny Fundusz Pomocowy.

§ 42. 1. Fundusz prowadzi rejestr:

- 1) złożonych przez organizatorów turystyki wniosków, o których mowa w art. 15ka ust. 2 ustawy COVID-19;
- 2) należnych składek na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego, o których mowa w art. 15kc ust. 4 pkt 5 ustawy COVID-19;
- 3) zgłoszonych roszczeń o wypłatę, o których mowa w art. 15kc ust. 14 ustawy COVID-19, oraz zwrotów uprzednio dokonanych wypłat, o których mowa w art. 15kc ust. 17 ustawy COVID-19.

2. Rejestry, o których mowa w ust. 1, są prowadzone w podziale na organizatorów turystyki.

§ 43. 1. Udzielone Turystycznemu Funduszowi Pomocowemu zwrotne finansowanie, o którym mowa w art. 15kc ust. 13 ustawy COVID-19, jest klasyfikowane jako pożyczka udzielona ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego i wyceniana na zasadach określonych w § 19 ust. 2.

2. Udzielone zwrotne finansowanie zwiększa środki pieniężne na rachunku bankowym Turystycznego Funduszu Pomocowego i jednocześnie zmniejsza środki na rachunku bankowym Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.

3. Naliczone odsetki od zwrotnego finansowania zwiększają zobowiązania Turystycznego Funduszu Pomocowego wobec Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.

4. Spłata zwrotnego finansowania wraz z odsetkami zmniejsza środki na rachunku Turystycznego Funduszu Pomocowego i jednocześnie zwiększa środki na rachunku Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.

Rozdział 9

Turystyczny Fundusz Zwrotów

§ 44. 1. Fundusz zapewnia obsługę Turystycznego Funduszu Zwrotów w zakresie realizowanych wypłat dla podróżnych z wyodrębnionego rachunku w Banku Gospodarstwa Krajowego.

2. Fundusz realizuje wypłaty, o których mowa w ust. 1, na podstawie składanych przez podróżnych za pośrednictwem systemu teleinformatycznego wniosków, o których mowa w art. 15ka ust. 10 ustawy COVID-19.

3. Wypłaty, o których mowa w ust. 1, podlegają ewidencji wyłącznie w rejestrze wypłat, o którym mowa w § 46, z którego informacje są przekazywane bezpośrednio do Banku Gospodarstwa Krajowego.

4. Wypłaty, o których mowa w ust. 1, są realizowane nie wcześniej niż przed uzyskaniem od organizatora turystyki wpłat i opłat na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego, o których mowa w art. 15ka ust. 4 ustawy COVID-19.

§ 45. 1. Koszty realizacji wypłat, o których mowa w § 44 ust. 2, są pokrywane ze środków Turystycznego Funduszu Pomocowego, o których mowa w art. 15kc ust. 21 ustawy COVID-19, i stanowią:

- 1) koszty gromadzenia i przetwarzania danych zawartych we wnioskach składanych przez:
 - a) organizatorów turystyki, o których mowa w art. 15ka ust. 2 ustawy COVID-19, w zakresie generowanych wypłat na rzecz podróżnych oraz
 - b) podróżnych o wypłatę na ich rzecz, o których mowa w art. 15ka ust. 10 ustawy COVID-19;
- 2) koszty obsługi rozliczeń wypłat na rzecz podróżnych;
- 3) koszty związane z utrzymaniem systemów informatycznych w zakresie niezbędnym do obsługi wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów;
- 4) koszty usług doradczych i prawnych w zakresie obsługi wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów;
- 5) koszty audytu bezpieczeństwa informacji;
- 6) koszty stałe utrzymania Funduszu w części przypadającej na obsługę wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów obejmujące:
 - a) koszty wynagrodzeń brutto wraz z narzutami pracowników Funduszu zajmujących się obsługą wypłat, gromadzeniem i przetwarzaniem danych dotyczących obsługi wypłat,
 - b) koszty wynajmu pomieszczeń służących do przechowywania systemów informatycznych obsługujących wypłaty dla podróżnych, dla pracowników zajmujących się obsługą wypłat, gromadzeniem i przetwarzaniem danych dotyczących obsługi wypłat na rzecz podróżnych,
 - c) koszty energii,
 - d) koszty usług telekomunikacyjnych,
 - e) koszty utrzymania systemów informatycznych gromadzenia i przetwarzania danych dotyczących obsługi wypłat na rzecz podróżnych,
 - f) koszty dochodzenia zwrotów wypłat od podróżnych w wyniku przeprowadzenia czynności sprawdzających,
 - g) pozostałe koszty.

2. W rachunku zysków i strat koszty administracyjne Funduszu są prezentowane po pomniejszeniu o koszty realizacji wypłat, o których mowa w ust. 1.

3. Kwoty przekazane tytułem pokrycia kosztów realizacji wypłat, o których mowa w ust. 1, zasilają bezpośrednio Turystyczny Fundusz Pomocowy.

§ 46. 1. Fundusz prowadzi rejestr wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów na rzecz podróżnych, o których mowa w art. 15ka ust. 1 ustawy COVID-19.

2. Wypłaty, o których mowa w ust. 1, są rejestrowane indywidualnie dla każdego podróżnego na podstawie złożonego przez niego wniosku.

3. Rejestr wypłat, o którym mowa w ust. 1, jest prowadzony w podziale na organizatorów turystyki.

Rozdział 10

Deweloperski Fundusz Gwarancyjny

§ 47. 1. Aktywa i zobowiązania Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego są ujmowane w księgach rachunkowych Funduszu oddzielnie od funduszy własnych oraz innych funduszy wyodrębnionych.

2. Zdarzenia gospodarcze dotyczące Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego są ujmowane odrębnie od operacji Funduszu oraz odrębnie od innych funduszy wyodrębnionych.

3. Roszczenia i zobowiązania, jak również spłata zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz oraz kredytów i pożyczek udzielonych na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego, są pokrywane wyłącznie ze środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego.

§ 48. Przychody zasilające Deweloperski Fundusz Gwarancyjny stanowią:

- 1) składki należne od deweloperów odprowadzane zgodnie z art. 49 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym;
- 2) odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunku bankowym Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego oraz przychody z lokat środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego;

- 3) uzyskane kwoty roszczeń, o których mowa w art. 48 ust. 8 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym;
- 4) wpływy z tytułu zaspokojenia się z masy upadłościowej w przypadku upadłości dewelopera;
- 5) środki uzyskane przez Fundusz z pożyczek i kredytów na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego;
- 6) inne przychody.

§ 49. 1. Składki, o których mowa w § 48 pkt 1, są ujmowane jako przychód Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego na podstawie informacji przekazanych przez bank prowadzący mieszkaniowy rachunek powierniczy w miesiącu dokonania wpłaty przez nabywcę lub przez dewelopera.

2. Wpływy, o których mowa w § 48 pkt 4, są ujmowane w miesiącu ich otrzymania. W przypadku zaspokojenia się z masy upadłościowej w postaci aktywów niepieniężnych wartość przejętych aktywów określa się w wartości godziwej, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

§ 50. Koszty pokrywane ze środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego stanowią:

- 1) zwroty wpłat nabywców dokonanych na otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy, o których mowa w art. 48 ust. 1 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym;
- 2) zwroty nabywcom kwot odpowiadających ich udziałowi w kwocie zgromadzonej na mieszkaniowym rachunku powierniczym, w przypadku określonym w art. 48 ust. 2 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym;
- 3) koszty związane z realizacją wypłat z Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego, o których mowa w art. 48 ust. 1 lub 2 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym;
- 4) koszty obsługi Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego przez Fundusz, stanowiące koszty związane z obsługą Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego, obejmujące w szczególności:
 - a) koszty obsługi rozliczeń składek na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego,
 - b) koszty obsługi wypłat realizowanych z Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego,
 - c) koszty obsługi roszczeń Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego,
 - d) koszty prowadzenia ewidencji, o której mowa w art. 50 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, gromadzenia i przetwarzania danych zawartych w tej ewidencji oraz ich analiz, oceny ryzyka i adekwatności posiadanych środków,
 - e) koszty wynagrodzeń i szkoleń pracowników zajmujących się obsługą Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego, wraz z narzutami,
 - f) koszty amortyzacji składników majątkowych oraz wartości niematerialnych i prawnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego,
 - g) koszty związane z utrzymaniem systemów informatycznych w zakresie niezbędnym do obsługi Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego,
 - h) koszty usług doradczych i prawnych w zakresie obsługi Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego,
 - i) koszty audytu bezpieczeństwa informacji,
 - j) koszty stałe utrzymania Funduszu w części przypadającej na obsługę Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego;
- 5) koszty i odsetki od otrzymanych kredytów i pożyczek oraz koszty obsługi tych kredytów i pożyczek;
- 6) koszty zwrotnego finansowania udzielonego ze środków Funduszu;
- 7) pozostałe koszty.

§ 51. 1. Koszty obsługi Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego za dany miesiąc kalendarzowy są ujmowane przez Fundusz na koniec tego miesiąca, jako należność od Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego.

2. W rachunku zysków i strat koszty administracyjne Funduszu są prezentowane po pomniejszeniu o ujęte w nich koszty obsługi Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego.

3. Nabyte ze środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego rzeczowe składniki majątku oraz wartości niematerialne i prawne są ewidencjonowane odrębnie, a ich amortyzacja obciąża Deweloperski Fundusz Gwarancyjny.

§ 52. Fundusz prowadzi rejestr:

- 1) składek należnych od deweloperów odprowadzanych zgodnie z art. 49 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym;
- 2) zgłoszonych wniosków nabywców o wypłatę środków z Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego;
- 3) roszczeń Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wynikających ze zwrotu nabywcom wpłat lub kwot, o których mowa w art. 48 ust. 1 lub 2 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.

Rozdział 11

Przepisy przejściowe i końcowe

§ 53. Przepisy rozporządzenia stosuje się po raz pierwszy do sprawozdania z działalności Funduszu sporządzanego za IV kwartał 2022 r.

§ 54. Szacowane kwoty zobowiązań z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe są ujmowane w postaci rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w formie rezerwy na skapitalizowaną wartość rent, na dzień:

- 1) 31 grudnia 2019 r. i na koniec pierwszego, drugiego oraz trzeciego kwartału 2020 r. – w wysokości odpowiadającej 20%,
- 2) 31 grudnia 2020 r. i na koniec pierwszego, drugiego oraz trzeciego kwartału 2021 r. – w wysokości odpowiadającej 40%,
- 3) 31 grudnia 2021 r. i na koniec pierwszego, drugiego oraz trzeciego kwartału 2022 r. – w wysokości odpowiadającej 60%,
- 4) 31 grudnia 2022 r. i na koniec pierwszego, drugiego oraz trzeciego kwartału 2023 r. – w wysokości odpowiadającej 80%

– oszacowanej wartości przyszłych wypłat z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenie rentowe.

§ 55. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 16 marca 2021 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. poz. 588).

§ 56. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: *M. Rzeczkowska*

Załącznik nr 1

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI
WYKAZYWANYCH W ROCZNYM SPRAWOZDANIU Z DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU**I. Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu****1. Wprowadzenie do rocznego sprawozdania Funduszu**

Zakres danych zawartych we wprowadzeniu do rocznego sprawozdania Funduszu obejmuje w szczególności:

- 1) nazwę i siedzibę Funduszu oraz podstawę prawną prowadzenia działalności;
- 2) informację, czy sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Fundusz działalności w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie jej kontynuowania;
- 3) stosowane zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów;
- 4) dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym bieżącego roku obrotowego lub w funduszu z aktualizacji wyceny lub w nierozliczonym wyniku z lat ubiegłych;
- 5) dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania zmiany sposobu jego sporządzania wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej Funduszu;
- 6) szczegółowe informacje o funduszach wyodrębnionych, których rachunki obsługuje Fundusz.

2. Bilans**Aktywa**

A. Wartości niematerialne i prawne

B. Lokaty funduszy własnych UFG

1. Lokaty funduszu statutowego

1.1. Nieruchomości

1.2. Akcje, udziały oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty w funduszach inwestycyjnych

1.3. Dłużne papiery wartościowe

1.4. Lokaty terminowe w bankach

1.5. Pożyczki udzielone tytułem zwrotnej pomocy finansowej

1.6. Pozostałe lokaty

2. Lokaty funduszu pomocowego

2.1. Pożyczki udzielone tytułem zwrotnej pomocy finansowej

2.2. Dłużne papiery wartościowe

2.3. Lokaty terminowe w bankach

2.4. Pozostałe lokaty

C. Lokaty funduszy wyodrębnionych

1. Lokaty Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego

2. Lokaty Turystycznego Funduszu Pomocowego

3. Lokaty Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego

D. Należności

1. Należności od zakładów ubezpieczeń z tytułu składek

2. Dochodzone regresy i zwroty od syndyków

3. Dochodzone roszczenia z tytułu opłat

4. Należności na rzecz funduszy wyodrębnionych

5. Należności z tytułu rozliczeń wewnętrznych pomiędzy Funduszem a funduszami wyodrębnionymi

6. Pozostałe należności z tytułu prowadzonej działalności statutowej

7. Należności publicznoprawne

8. Pozostałe należności

- E. Rzeczowe składniki aktywów
- F. Krótkoterminowe aktywa finansowe
 - 1. Środki pieniężne:
 - 1.1. funduszy wyodrębnionych
 - 1.2. pozostałe
 - 2. Pozostałe aktywa finansowe
- G. Rozliczenia międzyokresowe czynne
- Razem

Pasywa

- A.1. Fundusze własne
 - 1. Fundusz statutowy
 - 2. Fundusz pomocowy
 - 3. Fundusz z aktualizacji wyceny
 - 4. Nierozliczony wynik z lat ubiegłych
 - 5. Zysk (strata) netto bieżącego okresu
- A.2. Fundusze wyodrębnione
 - 1. Turystyczny Fundusz Gwarancyjny
 - 2. Turystyczny Fundusz Pomocowy
 - 3. Deweloperski Fundusz Gwarancyjny
- B. Rezerwy ubezpieczeniowe:
 - 1. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent z tytułu:
 - 1.1. szkód z ubezpieczeń obowiązkowych
 - 1.2. szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe
 - 1.3. szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń
 - 2. Pozostałe rezerwy ubezpieczeniowe z tytułu zobowiązań przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń
- C. Pozostałe rezerwy
 - 1. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia dla pracowników
 - 2. Inne rezerwy
- D. Zobowiązania i fundusze specjalne
 - 1. Zobowiązania do wypłaty z tytułu:
 - 1.1. szkód z ubezpieczeń obowiązkowych
 - 1.2. szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe
 - 1.3. szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń
 - 2. Zobowiązania z tytułu likwidacji szkód oraz windykacji regresów i windykacji opłat
 - 3. Zobowiązania funduszy wyodrębnionych
 - 4. Zobowiązania z tytułu rozliczeń wewnętrznych pomiędzy Funduszem a funduszami wyodrębnionymi
 - 5. Inne zobowiązania dotyczące działalności statutowej
 - 6. Zobowiązania publicznoprawne
 - 7. Pozostałe zobowiązania
 - 8. Fundusze specjalne
- E. Rozliczenia międzyokresowe przychodów
- Razem

3. Rachunek zysków i strat

- A. Przychody z działalności statutowej
 - 1. Składki przeznaczone na cele statutowe
 - 1.1. z ubezpieczeń obowiązkowych
 - 1.2. z tytułu upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń
 - 2. Składki przeznaczone na obsługę informatycznej bazy danych od zakładów ubezpieczeń
 - 3. Opłaty
 - 3.1. Przychody z opłat
 - 3.2. Wynik z aktualizacji wartości opłat
 - 4. Przychody z oprocentowania pożyczek udzielonych z funduszu pomocowego
 - 5. Przychody z oprocentowania zwrotnej pomocy finansowej udzielonej funduszom wyodrębnionym
 - 6. Pozostałe przychody z działalności statutowej
- B. Koszty działalności statutowej
 - 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu:

- 1.1. ubezpieczeń obowiązkowych
 - 1.2. szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe
 - 1.3. upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń
 2. Regresy i zwroty od syndyków (wielkość ujemna)
 3. Zmiana stanu rezerw ubezpieczeniowych:
 - 3.1. na niewypłacone odszkodowania i świadczenia z tytułu:
 - 3.1.1. szkód z ubezpieczeń obowiązkowych
 - 3.1.2. szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe
 - 3.1.3. szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń
 - 3.2. pozostałych z tytułu roszczeń przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń
 4. Koszty windykacji regresów i opłat
 5. Koszty ośrodka informacji
 6. Koszty informatycznej bazy danych
 7. Pozostałe koszty działalności statutowej
- C. Wynik z działalności statutowej (A – B)
- D. Koszty administracyjne działalności Funduszu
1. Amortyzacja
 2. Zużycie materiałów i energii
 3. Usługi obce
 4. Wynagrodzenia
 5. Narzuty na wynagrodzenia
 6. Pozostałe koszty
- E. Wynik z działalności lokacyjnej funduszu statutowego
1. Przychody z lokat
 2. Koszty działalności lokacyjnej
- F. Wynik z pozostałej działalności
1. Pozostałe przychody
 2. Pozostałe koszty
 3. Inne koszty
- G. Wynik finansowy Funduszu

4. Rachunek przepływów pieniężnych Funduszu (z wyłączeniem środków funduszy wyodrębnionych)

- A. Przepływy netto z działalności statutowej Funduszu
- A.1. Wpływy z działalności statutowej Funduszu
1. Wpływy ze składek z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych
 2. Wpływy ze składek z tytułu upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń
 3. Wpływy ze składek przeznaczonych na obsługę informatycznej bazy danych
 4. Wpływy z opłat
 5. Wpływy z regresów
 6. Otrzymane zwroty od syndyków
 7. Zwroty odszkodowań wypłaconych
 8. Wpływy z odsetek od pożyczek udzielonych z funduszu pomocowego
 9. Pozostałe wpływy z działalności statutowej
- A.2. Wydatki z działalności statutowej Funduszu
1. Zwroty składek przeznaczonych na fundusz statutowy
 2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu:
 - 2.1. ubezpieczeń obowiązkowych
 - 2.2. szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe
 - 2.3. upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń
 3. Wydatki z tytułu windykacji regresów i opłat
 4. Wydatki na obsługę ośrodka informacji
 5. Wydatki na obsługę informatycznej bazy danych
 6. Wydatki na administrację Funduszu
 7. Wydatki na obsługę wyodrębnionych funduszy
 8. Pozostałe wydatki na działalność statutową
- A.3. Przepływy netto z działalności statutowej Funduszu (A.1 – A.2)
- B. Przepływy z działalności inwestycyjnej Funduszu
- B.1. Wpływy z działalności inwestycyjnej Funduszu

1. Wpływy ze sprzedaży rzeczowych składników majątku oraz wartości niematerialnych i prawnych
2. Wpływy z odsetek lokat funduszu statutowego
3. Wpływy ze sprzedaży lokat funduszu statutowego
4. Pozostałe wpływy z lokat funduszu statutowego
5. Wpływy z odsetek od pozostałych lokat funduszu pomocowego
6. Zwroty pożyczek udzielonych z funduszu pomocowego
7. Wpływy ze sprzedaży lokat funduszu pomocowego
8. Wpływy z tytułu spłaty zwrotnej pomocy finansowej udzielonej na rzecz funduszy wyodrębnionych
9. Pozostałe wpływy z lokat funduszu pomocowego
- B.2. Wydatki z działalności inwestycyjnej Funduszu
 1. Wydatki na nabycie rzeczowych składników majątku oraz wartości niematerialnych i prawnych
 2. Wydatki na nabycie lokat funduszu statutowego
 3. Wydatki na udzielenie zwrotnej pomocy finansowej na rzecz funduszy wyodrębnionych
 4. Pozostałe wydatki na lokaty funduszu statutowego
 5. Pożyczki udzielone z funduszu pomocowego
 6. Wydatki na nabycie lokat funduszu pomocowego
 7. Pozostałe wydatki na lokaty funduszu pomocowego
- B.3. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej Funduszu (B.1 – B.2)
- C. Przepływy z działalności finansowej Funduszu
 - C.1. Wpływy z działalności finansowej Funduszu
 1. Wpływy ze składek przeznaczonych na fundusz pomocowy
 2. Pozostałe wpływy z działalności finansowej
 - C.2. Wydatki z działalności finansowej Funduszu
 1. Zwrócone składki z funduszu pomocowego
 2. Pozostałe wydatki na działalność finansową
 - C.3. Przepływy netto z działalności finansowej (C.1 – C.2)
- D. Przepływy pieniężne netto (A.3 + B.3 + C.3)
- E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych Funduszu, w tym:
 - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych
- F. Środki pieniężne Funduszu na początek okresu
- G. Środki pieniężne Funduszu na koniec okresu, w tym:
 - o ograniczonej możliwości dysponowania

5. Rachunek przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego

- A. Przepływy netto z działalności operacyjnej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 - A.1. Wpływy z działalności operacyjnej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 1. Składki przedsiębiorców na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 2. Kwoty przekazane przez marszałka województwa tytułem zwrotu niewykorzystanych środków na pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej
 3. Kwoty uzyskane od organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych tytułem zwrotu wypłaconych kwot
 4. Kwoty uzyskane z masy upadłości organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych
 5. Pozostałe wpływy z działalności operacyjnej
 - A.2. Wydatki z działalności operacyjnej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 1. Wydatki na pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej
 2. Zwroty wpłat lub części wpłat wniesionych przez klientów tytułem zapłaty za imprezę turystyczną
 3. Wydatki na pokrycie kosztów obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego przez Fundusz
 4. Pozostałe wydatki na działalność operacyjną
 - A.3. Przepływy netto z działalności operacyjnej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego (A.1 – A.2)
- B. Przepływy z działalności inwestycyjnej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 - B.1. Wpływy z działalności inwestycyjnej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 1. Otrzymane odsetki od lokat nabytych ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 2. Otrzymane odsetki od zwrotnej pomocy finansowej udzielonej Turystycznemu Funduszowi Pomocowemu
 3. Kwoty otrzymane tytułem spłaty zwrotnej pomocy finansowej udzielonej Turystycznemu Funduszowi Pomocowemu
 4. Wpływy z realizacji lokat Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego

5. Pozostałe wpływy z działalności inwestycyjnej środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
- B.2. Wydatki z działalności inwestycyjnej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 1. Wydatki na nabycie lokat ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 2. Kwoty przekazane tytułem udzielonej Turystycznemu Funduszowi Pomocowemu zwrotnej pomocy finansowej ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 3. Pozostałe wydatki z działalności inwestycyjnej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
- B.3. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego (B.1 – B.2)
- C. Przepływy z działalności finansowej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 - C.1. Wpływy z działalności finansowej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 1. Środki uzyskane z pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 2. Środki uzyskane z tytułu zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz
 3. Pozostałe wpływy z działalności finansowej
 - C.2. Wydatki z działalności finansowej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 1. Zwrócone środki z pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 2. Zapłacone odsetki od pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 3. Spłata zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz
 4. Zapłacone odsetki od zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz
 5. Pozostałe wydatki na działalność finansową
 - C.3. Przepływy netto z działalności finansowej Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego (C.1 – C.2)
- D. Przepływy pieniężne netto Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego (A.3 + B.3 + C.3)
- E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych na Turystycznym Funduszu Gwarancyjnym, w tym:
 - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych
- F. Środki pieniężne na Turystycznym Funduszu Gwarancyjnym na początek okresu
- G. Środki pieniężne na Turystycznym Funduszu Gwarancyjnym na koniec okresu, w tym:
 - o ograniczonej możliwości dysponowania

6. Rachunek przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego

- A. Przepływy netto z działalności operacyjnej Turystycznego Funduszu Pomocowego
 - A.1. Wpływy z działalności operacyjnej Turystycznego Funduszu Pomocowego
 1. Wniesione wpłaty organizatorów turystyki
 2. Wniesione opłaty organizatorów turystyki
 3. Otrzymane od organizatorów turystyki składki na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego
 4. Wpłaty tytułem pokrycia kosztów realizacji przez Fundusz wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów
 5. Otrzymane raty tytułem zwrotu uprzednio dokonanych wypłat z Turystycznego Funduszu Pomocowego, o których mowa w art. 15kc ust. 17 ustawy COVID-19
 6. Pozostałe wpływy z działalności operacyjnej
 - A.2. Wydatki na działalność operacyjną Turystycznego Funduszu Pomocowego
 1. Wypłaty dla organizatorów turystyki w przypadku zajścia szczególnych okoliczności
 2. Wpłaty i opłaty zwrócone do organizatorów turystyki w przypadku negatywnej weryfikacji wniosku lub pozostawienia wniosku bez rozpatrzenia
 3. Wydatki na pokrycie kosztów obsługi Turystycznego Funduszu Pomocowego
 4. Wydatki na koszty realizacji wypłat ze środków Turystycznego Funduszu Zwrotów
 5. Kwoty przekazane do Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 lub bezpośrednio do Skarbu Państwa
 6. Pozostałe wydatki na działalność operacyjną
 - A.3. Przepływy netto z działalności operacyjnej Turystycznego Funduszu Pomocowego (A.1 – A.2)
- B. Przepływy z działalności inwestycyjnej Turystycznego Funduszu Pomocowego
 - B.1. Wpływy z działalności inwestycyjnej Turystycznego Funduszu Pomocowego
 1. Otrzymane odsetki od lokat nabytych ze środków Turystycznego Funduszu Pomocowego
 2. Wpływy z realizacji lokat Turystycznego Funduszu Pomocowego
 3. Pozostałe wpływy z działalności inwestycyjnej środków Turystycznego Funduszu Pomocowego
 - B.2. Wydatki z działalności inwestycyjnej Turystycznego Funduszu Pomocowego
 1. Wydatki na nabycie lokat ze środków Turystycznego Funduszu Pomocowego
 2. Pozostałe wydatki z działalności inwestycyjnej Turystycznego Funduszu Pomocowego
 - B.3. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej Turystycznego Funduszu Pomocowego (B.1 – B.2)
- C. Przepływy z działalności finansowej Turystycznego Funduszu Pomocowego
 - C.1. Wpływy z działalności finansowej Turystycznego Funduszu Pomocowego

1. Środki uzyskane z pożyczek i kredytów
 2. Środki uzyskane z tytułu zwrotnego finansowania udzielonego ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 3. Pozostałe wpływy z działalności finansowej
- C.2. Wydatki z działalności finansowej Turystycznego Funduszu Pomocowego
1. Zwrocone środki z pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego
 2. Zapłacone odsetki od pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego
 3. Kwoty przekazane tytułem spłaty zwrotnego finansowania udzielonego ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 4. Zapłacone odsetki od zwrotnego finansowania udzielonego ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego
 5. Pozostałe wydatki na działalność finansową
- C.3. Przepływy netto z działalności finansowej Turystycznego Funduszu Pomocowego (C.1 – C.2)
- D. Przepływy pieniężne netto Turystycznego Funduszu Pomocowego (A.3 + B.3 + C.3)
- E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych na Turystycznym Funduszu Pomocowym, w tym:
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych
- F. Środki pieniężne na Turystycznym Funduszu Pomocowym na początek okresu
- G. Środki pieniężne na Turystycznym Funduszu Pomocowym na koniec okresu, w tym:
– o ograniczonej możliwości dysponowania

7. Rachunek przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego

- A. Przepływy netto z działalności operacyjnej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
- A.1. Wpływy z działalności operacyjnej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
1. Składki na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
 2. Wpływy uzyskane od deweloperów lub banków z roszczeń, o których mowa w art. 48 ust. 8 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym
 3. Wpływy uzyskane z masy upadłości deweloperów lub banków
 4. Pozostałe wpływy z działalności operacyjnej
- A.2. Wydatki z działalności operacyjnej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
1. Zwroty wpłat nabywców dokonanych na rachunek powierniczy
 2. Wydatki związane z realizacją wypłat zwrotów wpłat nabywców
 3. Wydatki na pokrycie kosztów obsługi Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego przez Fundusz
 4. Pozostałe wydatki na działalność operacyjną
- A.3. Przepływy netto z działalności operacyjnej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (A.1 – A.2)
- B. Przepływy z działalności inwestycyjnej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
- B.1. Wpływy z działalności inwestycyjnej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
1. Otrzymane odsetki od lokat nabytych ze środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
 2. Wpływy z realizacji lokat Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
 3. Pozostałe wpływy z działalności inwestycyjnej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
- B.2. Wydatki z działalności inwestycyjnej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
1. Wydatki na nabycie lokat ze środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
 2. Pozostałe wydatki z działalności inwestycyjnej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
- B.3. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (B.1 – B.2)
- C. Przepływy z działalności finansowej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
- C.1. Wpływy z działalności finansowej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
1. Środki uzyskane z pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
 2. Środki uzyskane z tytułu zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz
 3. Pozostałe wpływy z działalności finansowej
- C.2. Wydatki z działalności finansowej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
1. Zwrocone środki z pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
 2. Zapłacone odsetki od pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
 3. Spłata zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz
 4. Zapłacone odsetki od zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz
 5. Pozostałe wydatki na działalność finansową
- C.3. Przepływy netto z działalności finansowej Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (C.1 – C.2)
- D. Przepływy pieniężne netto Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (A.3 + B.3 + C.3)

- E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:
 - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych
- F. Środki pieniężne Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego na początek okresu
- G. Środki pieniężne Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego na koniec okresu, w tym:
 - o ograniczonej możliwości dysponowania

8. Informacja dodatkowa dotycząca działalności Funduszu

Informacje dotyczące działalności Funduszu obejmują w szczególności:

1. Informacje:

- 1) o znaczących zdarzeniach:
 - a) które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w rocznym sprawozdaniu z działalności Funduszu,
 - b) dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w rocznym sprawozdaniu z działalności Funduszu za rok obrotowy,
 - c) dotyczących roku obrotowego, mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego;
- 2) dane liczbowe zapewniające porównywalność danych rocznego sprawozdania z działalności Funduszu za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach, pozycjach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat oraz informacje w zakresie niezbędnym do ustalenia faktycznej sytuacji finansowej i majątkowej oraz wyniku finansowego, w tym:

- 1) informacje o wartościach niematerialnych i prawnych:
 - a) w podziale na wartość brutto i umorzenie, z wyodrębnieniem wartości niematerialnych i prawnych przypadających na fundusze wyodrębnione,
 - b) informacje o zwiększeniach i zmniejszeniach dokonanych w okresie sprawozdawczym, z wyodrębnieniem wartości niematerialnych i prawnych ośrodka informacji, informatycznej bazy danych oraz wartości niematerialnych i prawnych przypadających na fundusze wyodrębnione;
- 2) informacje o działalności lokacyjnej:
 - a) szczegółowe informacje o rodzajach lokat, w tym oddzielnie dla każdego z funduszy wyodrębnionych,
 - b) wskazanie wartości godziwej, ceny nabycia oraz wartości bilansowej lokat z pozycji B i C w podziale na rodzaje lokat,
 - c) instrumenty finansowe w podziale na typy emitentów (emitowane przez Skarb Państwa, jednostki samorządu terytorialnego oraz komercyjne, w tym odrębnie gwarantowane przez Skarb Państwa), zaś lokaty terminowe w podziale na banki,
 - d) wyodrębnienie instrumentów finansowych dopuszczonych do publicznego obrotu,
 - e) udzielone pożyczki w podziale na kapitał i odsetki;
- 3) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w pozycji D aktywów:
 - a) w podziale na kwoty brutto i wartość odpisów aktualizujących,
 - b) według terminów wymagalności,
 - c) w odniesieniu do należności brutto od zakładów ubezpieczeń z tytułu składek, w podziale na zakłady ubezpieczeń,
 - d) w odniesieniu do należności wykazywanych w pozycji D.1 w podziale na działy ubezpieczeń;
- 4) informacje o rzeczowych składnikach aktywów:
 - a) w podziale na wartość brutto i umorzenie, z wydzieleniem rzeczowych składników przypadających na poszczególne fundusze wyodrębnione,
 - b) zwiększenia i zmniejszenia dokonane w okresie sprawozdawczym, z wydzieleniem rzeczowych składników ośrodka informacji, informatycznej bazy danych oraz rzeczowych składników przypadających na poszczególne fundusze wyodrębnione;
- 5) w zakresie funduszy własnych – dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzystania funduszu statutowego, funduszu pomocowego i funduszu z aktualizacji wyceny oraz o sposobie rozliczenia wyniku finansowego;
 - 6) w odniesieniu do pozycji B pasywów bilansu – dane w podziale na działy ubezpieczeń;
 - 7) w odniesieniu do pozycji B.1.1–B.1.3 – wyodrębnienie wartości rezerw na skapitalizowaną wartość rent;
 - 8) informacje dotyczące struktury zobowiązań wykazanych w pozycji D pasywów bilansu, w tym w odniesieniu do pozycji D.1 pasywów bilansu – dane w podziale na działy ubezpieczeń;
 - 9) strukturę zrealizowanych przychodów ze wskazaniem ich źródeł:
 - a) przychody wykazane w pozycji A.1.1 rachunku zysków i strat Funduszu w podziale na ubezpieczenia obowiązkowe, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy,

- b) przychody wykazane w pozycji A.1 oraz A.2 rachunku zysków i strat Funduszu w podziale na działy ubezpieczeń zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz zakłady ubezpieczeń;
- 10) strukturę rodzajową bezpośrednich kosztów ośrodka informacji wykazanych w pozycji B.5 rachunku zysków i strat Funduszu, w tym odrębnie amortyzację wraz z amortyzacją oprogramowania systemu bazy danych ośrodka informacji, wynagrodzenia wraz z narzutami, usługi obce i pozostałe koszty;
- 11) strukturę rodzajową kosztów informatycznej bazy danych wykazanych w pozycji B.6 rachunku zysków i strat Funduszu, w tym odrębnie amortyzację wraz z amortyzacją oprogramowania systemu bazy danych ośrodka informacji, wynagrodzenia wraz z narzutami, usługi obce i pozostałe koszty;
- 12) strukturę kosztów administracyjnych wykazanych w pozycji D rachunku zysków i strat;
- 13) informacje o łącznej kwocie wypłaconych przez Fundusz wynagrodzeń brutto wykazanych w pozycji D.4 rachunku zysków i strat Funduszu, z podziałem na wynagrodzenia pracowników i organów Funduszu;
- 14) wartość wypłaconych odszkodowań i świadczeń wykazanych w pozycji B.1 rachunku zysków i strat Funduszu w podziale na działy ubezpieczeń zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, z uwzględnieniem:
- odszkodowań wypłaconych jednorazowo, w tym odrębnie wypłatę jednorazowego świadczenia w wartości skapitalizowanej renty,
 - świadczeń okresowych (renty),
 - kosztów likwidacji szkód – z wyodrębnieniem kwot odsetek za opóźnienie w wypłacie odszkodowania i świadczenia;
- 15) liczbę oraz wartość likwidowanych szkód oraz wypłaconych odszkodowań i świadczeń wykazanych w pozycji B.1 rachunku zysków i strat Funduszu, w podziale na lata kalendarzowe zgłoszenia szkody lub jej przejścia przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń;
- 16) liczbę oraz wartość obsługiwanych świadczeń rentowych wykazanych w pozycji B.1.2 rachunku zysków i strat Funduszu, w podziale na lata kalendarzowe zgłoszenia roszczenia o wypłatę renty;
- 17) strukturę rodzajową kosztów likwidacji szkód;
- 18) liczbę prowadzonych i zakończonych postępowań regresowych, w podziale na ubezpieczenia obowiązkowe, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, a w przypadku regresów z tytułu szkód przejętych przez Fundusz w wyniku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń – w podziale na zakłady ubezpieczeń;
- 19) strukturę rodzajową kosztów windykacji regresów i kosztów windykacji opłat;
- 20) liczbę stwierdzonych przez podmioty do tego obowiązane i uprawnione przypadków niespełnienia obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego oraz wysokość szacowanych roszczeń z tego tytułu;
- 21) informacje o liczbie spraw sądowych wszczętych przeciwko Funduszowi i spraw z powództwa Funduszu oraz wielkości zgłoszonych roszczeń;
- 22) informacje dotyczące zwrotnej pomocy finansowej;
- 23) analizę stanu finansów Funduszu, stanowiącą podstawę do określenia przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych procentu składki wnoszonej przez członków Funduszu.

II. Roczna informacja dotycząca działalności Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego

Informacje dotyczące działalności Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego obejmują w szczególności:

- informacje o stanie środków na Turystycznym Funduszu Gwarancyjnym na dzień bilansowy oraz lokat Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- informacje o wysokości oprocentowania na dzień bilansowy:
 - środków pieniężnych gromadzonych na Turystycznym Funduszu Gwarancyjnym,
 - depozytów terminowych utworzonych ze środków na Turystycznym Funduszu Gwarancyjnym,
 - pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego,
 - zwrotnej pomocy finansowej udzielonej przez Fundusz;
- informacje o rentowności lokat Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;
- informacje o wartości wpływów i wydatków zrealizowanych w roku obrotowym w podziale na wpływy i wydatki z działalności operacyjnej, inwestycyjnej oraz finansowej;
- informacje o liczbie podmiotów, które złożyły w roku obrotowym deklaracje składek, oraz o łącznej wartości składek wpłaconych przez te podmioty w roku obrotowym;
- informacje o liczbie podmiotów, które zalegają z zapłatą składek na dzień bilansowy z tytułu złożonych deklaracji;
- informacje o łącznym stanie należności wobec Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu kwot zadeklarowanych, lecz niewpłaconych do dnia bilansowego oraz w podziale na terminy wymagalności do 3 miesięcy, powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy, powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy, powyżej 1 roku;
- informacje o liczbie podmiotów, które posiadają nadpłatę składek na dzień bilansowy z tytułu złożonych deklaracji, oraz o łącznym stanie zobowiązań Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego na dzień bilansowy z tytułu kwot nadpłaconych;

9) informacje o liczbie dyspozycji wypłat złożonych w roku obrotowym oraz o wartości środków wypłaconych z Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, przypadających na poszczególnych organizatorów turystyki lub przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych, których niewypłacalności dotyczyły – w podziale na następujące tytuły:

- a) pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej do miejsca wyjazdu lub planowanego powrotu z imprezy turystycznej, w przypadku gdy organizator turystyki lub przedsiębiorca ułatwiający nabywanie powiązanych usług turystycznych wbrew obowiązkowi nie zapewnia tego powrotu,
- b) zwrot wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną, w przypadku gdy z przyczyn dotyczących organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych oraz osób, które działają w ich imieniu, impreza turystyczna nie została lub nie zostanie zrealizowana,
- c) zwrot części wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną, odpowiadających części imprezy turystycznej, która nie została lub nie zostanie zrealizowana z przyczyn dotyczących organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych oraz osób, które działają w ich imieniu;

10) informacje o wysokości roszczeń przekazanych w roku obrotowym Funduszowi przez marszałków województw lub wskazane przez nich jednostki, przypadających na poszczególnych organizatorów turystyki lub przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych, których niewypłacalności dotyczyły – w podziale na następujące tytuły:

- a) pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej do miejsca wyjazdu lub planowanego powrotu z imprezy turystycznej, w przypadku gdy organizator turystyki lub przedsiębiorca ułatwiający nabywanie powiązanych usług turystycznych wbrew obowiązkowi nie zapewnia tego powrotu,
- b) zwrot wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną, w przypadku gdy z przyczyn dotyczących organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych oraz osób, które działają w ich imieniu, impreza turystyczna nie została lub nie zostanie zrealizowana,
- c) zwrot części wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną, odpowiadających części imprezy turystycznej, która nie została lub nie zostanie zrealizowana z przyczyn dotyczących organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych oraz osób, które działają w ich imieniu

– ze wskazaniem, które zostały zaspokojone, a które nie zostały zaspokojone do dnia bilansowego;

11) informacje o łącznej wysokości roszczeń przekazanych w roku obrotowym Funduszowi i niezaspokojonych do dnia bilansowego przez marszałków województw lub wskazane przez nich jednostki, przypadających na poszczególnych organizatorów turystyki lub przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych, których niewypłacalności dotyczyły – w podziale na następujące tytuły:

- a) pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej do miejsca wyjazdu lub planowanego powrotu z imprezy turystycznej, w przypadku gdy organizator turystyki lub przedsiębiorca ułatwiający nabywanie powiązanych usług turystycznych wbrew obowiązkowi nie zapewnia tego powrotu,
- b) zwrot wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną, w przypadku gdy z przyczyn dotyczących organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych oraz osób, które działają w ich imieniu, impreza turystyczna nie została lub nie zostanie zrealizowana,
- c) zwrot części wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną, odpowiadających części imprezy turystycznej, która nie została lub nie zostanie zrealizowana z przyczyn dotyczących organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych oraz osób, które działają w ich imieniu

– w podziale na lata zgłoszenia roszczeń;

12) informacje o udzielonym w roku obrotowym przez Fundusz zwrotnym finansowaniu Funduszu oraz innych pożyczkach i kredytach udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, ich wysokości i terminie, na który zostały udzielone, jak również o stanie zobowiązań na dzień bilansowy, w tym z tytułu zwrotnego finansowania wraz ze wskazaniem, jaki stanowi procent lokat funduszu statutowego, w podziale na nominal i odsetki;

13) informacje o udzielonym w roku obrotowym zwrotnym finansowaniu ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, jego wysokości i terminie, na który zostało udzielone, jak również o aktualnej wartości na dzień bilansowy zwrotnego finansowania wraz ze wskazaniem, jaki stanowi procent lokat Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, w podziale na nominal i odsetki;

14) informacje o stanie rozrachunków na ostatni dzień okresu sprawozdawczego (należności / zobowiązania wewnętrzne) pomiędzy Funduszem a Turystycznym Funduszem Gwarancyjnym;

15) informacje o liczbie wniosków, o których mowa w art. 37 ust. 3 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych, skierowanych w roku obrotowym przez Fundusz do marszałków województw o wykreślenie z rejestru działalności regulowanej organizatorów turystyki i przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych oraz o zakaz wykonywania działalności objętej wpisem do rejestru przez okres 3 lat;

16) informacje o strukturze rodzajowej kosztów obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego poniesionych w roku obrotowym przez Fundusz, w tym koszty wynagrodzeń wraz z narzutami, koszty szkoleń, koszty usług obcych (w tym związanych z utrzymaniem systemów informatycznych, usług doradczych i prawnych, audytu bezpieczeństwa informacji) oraz koszty stałe utrzymania Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;

17) informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu z działalności Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;

18) informacje o liczbie spraw sądowych wszczętych przeciwko Funduszowi dotyczących Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego i spraw z powództwa Funduszu dotyczących Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego oraz wielkości zgłoszonych roszczeń;

19) informacje o zwiększeniach i zmniejszeniach Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego w okresie sprawozdawczym w podziale na:

- a) zwiększenia z tytułu składek od przedsiębiorców, przychodów z lokat oraz pozostałych zwiększeń,
- b) zmniejszenia z tytułu: poniesionych kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej, poniesionych kosztów zwrotów wpłat lub części wpłat wniesionych przez klientów tytułem zapłaty za imprezę turystyczną, poniesionych kosztów obsługi Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego przez Fundusz, kosztów odsetek od udzielonych kredytów i pożyczek oraz zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz, kosztów obsługi kredytów i pożyczek, pozostałych kosztów.

III. Roczna informacja dotycząca działalności Turystycznego Funduszu Pomocowego

Informacje dotyczące działalności Turystycznego Funduszu Pomocowego obejmują w szczególności:

1) informacje o stanie środków na Turystycznym Funduszu Pomocowym na dzień bilansowy oraz lokat Turystycznego Funduszu Pomocowego;

2) informacje o wysokości oprocentowania na dzień bilansowy:

- a) środków pieniężnych gromadzonych na Turystycznym Funduszu Pomocowym,
- b) depozytów terminowych utworzonych ze środków na Turystycznym Funduszu Pomocowym,
- c) pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego,
- d) zwrotnej pomocy finansowej udzielonej przez Fundusz ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego;

3) informacje o rentowności lokat Turystycznego Funduszu Pomocowego;

4) informacje o wartości wpływów i wydatków zrealizowanych w roku obrotowym w podziale na wpływy i wydatki z działalności operacyjnej, inwestycyjnej oraz finansowej;

5) informacje o liczbie organizatorów turystyki, którzy złożyli w roku obrotowym wniosek, oraz o łącznej wartości wpłat i składek wpłaconych przez te podmioty w roku obrotowym;

6) informacje o liczbie organizatorów turystyki, którzy zalegają z zapłatą składek na dzień bilansowy określonych na podstawie przekazanej do Funduszu za pośrednictwem systemu teleinformatycznego informacji o wysokości należnej składki;

7) informacje o łącznym stanie należności Turystycznego Funduszu Pomocowego z tytułu kwot zadeklarowanych, lecz niewpłaconych do dnia bilansowego oraz w podziale na terminy wymagalności do 3 miesięcy, powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy, powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy, powyżej 1 roku;

8) informacje o liczbie wniosków złożonych w roku obrotowym oraz wartości środków wypłaconych z Turystycznego Funduszu Pomocowego;

9) informacje o udzielonym w roku obrotowym zwrotnym finansowaniu oraz innych pożyczkach i kredytach udzielonych na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego, ich wysokości i terminie, na który zostały udzielone, jak również o stanie zobowiązań na dzień bilansowy, w tym z tytułu zwrotnego finansowania wraz ze wskazaniem, jaki stanowi procent lokat funduszu statutowego, w podziale na nominal i odsetki;

10) informacje o stanie rozrachunków na ostatni dzień okresu sprawozdawczego (należności / zobowiązania wewnętrzne) między Turystycznym Funduszem Pomocowym a Funduszem;

11) informacje o strukturze rodzajowej kosztów obsługi Turystycznego Funduszu Pomocowego poniesionych w roku obrotowym przez Fundusz, w tym koszty wynagrodzeń wraz z narzutami, koszty szkoleń, koszty usług obcych (w tym związanych z utrzymaniem systemów informatycznych, usług doradczych i

prawnych, audytu bezpieczeństwa informacji) oraz koszty stałe utrzymania Turystycznego Funduszu Pomocowego;

12) informacje o strukturze rodzajowej kosztów realizacji wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów poniesionych w roku obrotowym przez Fundusz, w tym koszty wynagrodzeń wraz z narzutami, koszty usług obcych (w tym związanych z utrzymaniem systemów informatycznych, usług doradczych i prawnych, audytu bezpieczeństwa informacji) oraz koszty stałe realizacji wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów;

13) informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu z działalności Turystycznego Funduszu Pomocowego;

14) informacje o zwiększeniach i zmniejszeniach Turystycznego Funduszu Pomocowego w okresie sprawozdawczym w podziale na:

- a) zwiększenia z tytułu wpłat i składek od organizatorów turystyki, przychodów z lokat oraz pozostałych zwiększeń,
- b) zmniejszenia z tytułu: poniesionych kosztów wypłat dla organizatorów turystyki, poniesionych kosztów obsługi Turystycznego Funduszu Pomocowego przez Fundusz, ponoszonych kosztów realizacji wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów, kosztów zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz, kosztów obsługi kredytów i pożyczek oraz pozostałych kosztów;

15) informację dotyczącą realizacji zadań Funduszu dotyczących realizowanych wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów, w tym:

- a) dane o liczbie podróżnych, którzy otrzymali w okresie sprawozdawczym wypłatę z Turystycznego Funduszu Zwrotów, o których mowa w art. 15ka ust. 17 ustawy COVID-19, oraz dane o łącznej kwocie wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów na rzecz podróżnych,
- b) dane o liczbie organizatorów turystyki wezwanych do zwrotu otrzymanych wypłat w przypadku, o którym mowa w art. 15ka ust. 29 ustawy COVID-19, oraz dane o faktycznie otrzymanych zwrotach w okresie sprawozdawczym;

16) liczbowe zestawienie spraw dotyczących złożonych wniosków podróżnych o wypłatę z Turystycznego Funduszu Zwrotów, w tym: sprawy zgłoszone w okresie sprawozdawczym, zakończone dokonaniem wypłaty przez Fundusz, zakończone odmową wypłaty oraz liczbę spraw w toku na koniec okresu;

17) liczbowe zestawienie spraw dotyczących złożonych wniosków organizatorów turystyki o wypłatę na rzecz podróżnych z Turystycznego Funduszu Zwrotów, w tym: liczbę wniosków zgłoszonych w okresie sprawozdawczym, liczbę wniosków zrealizowanych częściowo lub całkowicie, liczbę wniosków rozpatrzonych negatywnie w okresie sprawozdawczym, liczbę wniosków w toku na koniec okresu;

18) liczbowe zestawienie spraw dotyczących wniosków o wypłatę z Turystycznego Funduszu Pomocowego złożonych bezpośrednio przez podróżnych w systemie teleinformatycznym, w tym: liczbę wniosków zgłoszonych w okresie sprawozdawczym, liczbę wniosków zrealizowanych częściowo lub całkowicie, liczbę wniosków rozpatrzonych negatywnie w okresie sprawozdawczym, liczbę wniosków w toku na koniec okresu;

19) liczbowe zestawienie spraw dotyczących zwrotu wpłat i opłat organizatorom turystyki, w tym: liczbę spraw otwartych w okresie sprawozdawczym z tytułu zwrotu wpłat i opłat, liczbę spraw zamkniętych w okresie sprawozdawczym z tytułu zwrotu wpłat i opłat, liczbę spraw w toku na koniec okresu.

IV. Roczna informacja dotycząca działalności Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego

Informacje dotyczące działalności Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego obejmują w szczególności:

1) informacje o stanie środków na rachunku bankowym Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego oraz lokat Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego na dzień bilansowy;

2) informacje o wysokości oprocentowania na dzień bilansowy:

- a) środków pieniężnych gromadzonych przez Deweloperski Fundusz Gwarancyjny,
- b) depozytów terminowych utworzonych ze środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego,
- c) pożyczek i kredytów udzielonych na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego,
- d) zwrotnej pomocy finansowej udzielonej przez Fundusz;

3) informacje o rentowności lokat Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego;

4) informacje o wartości wpływów i wydatków zrealizowanych w roku obrotowym w podziale na wpływy i wydatki z działalności operacyjnej, inwestycyjnej oraz finansowej;

5) informacje o liczbie deweloperów posiadających mieszkaniowe rachunki powiernicze, w tym:

- a) liczba deweloperów posiadających mieszkaniowe rachunki powiernicze,
- b) liczba deweloperów, dla których w roku sprawozdawczym zaistniały okoliczności wymienione w art. 50 ust. 2 pkt 1 lit. e–l ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym;

6) informacje o liczbie nabywców, o których mowa w art. 5 pkt 5 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, ujętych w ewidencji, o której mowa w art. 50 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, dla których na dzień bilansowy prowadzone są aktywne mieszkaniowe rachunki powiernicze;

7) informacje o liczbie banków prowadzących mieszkaniowe rachunki powiernicze z podziałem na rodzaj mieszkaniowego rachunku powierniczego;

- 8) informacje o liczbie przedsięwzięć deweloperskich i zadań inwestycyjnych, dla których prowadzone są mieszkaniowe rachunki powiernicze, w tym:
- liczba przedsięwzięć deweloperskich i zadań inwestycyjnych, dla których na dzień bilansowy prowadzone są mieszkaniowe rachunki powiernicze,
 - liczba przedsięwzięć deweloperskich i zadań inwestycyjnych, dla których uruchomiono mieszkaniowe rachunki powiernicze w okresie sprawozdawczym,
 - liczba przedsięwzięć deweloperskich i zadań inwestycyjnych, dla których dezaktywowano mieszkaniowe rachunki powiernicze w okresie sprawozdawczym;
- 9) informacje o liczbie umów ujętych w ewidencji, o której mowa w art. 50 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, zawartych w okresie sprawozdawczym, liczbie umów rozwiązanych w okresie sprawozdawczym i liczbie umów, od których odstąpiono w okresie sprawozdawczym;
- 10) informacje o mieszkaniowych rachunkach powierniczych (odrębnie dla otwartych i zamkniętych), w tym:
- liczba aktywnych mieszkaniowych rachunków powierniczych,
 - liczba nowych mieszkaniowych rachunków powierniczych uruchomionych w okresie sprawozdawczym,
 - liczba mieszkaniowych rachunków powierniczych dezaktywowanych w okresie sprawozdawczym;
- 11) informacje o subkontach nabywców, w tym:
- liczba subkont nabywców, aktywnych na dzień bilansowy,
 - liczba nowych subkont nabywców, uruchomionych w okresie sprawozdawczym,
 - liczba subkont nabywców, dezaktywowanych w okresie sprawozdawczym;
- 12) informacje o składkach, w podziale na rodzaj mieszkaniowego rachunku powierniczego, w tym:
- informacja o wysokości składek należnych w okresie sprawozdawczym,
 - informacja o wysokości składek wpłaconych na Deweloperski Fundusz Gwarancyjny w okresie sprawozdawczym,
 - informacja o wysokości składek zaległych na dzień bilansowy;
- 13) informacje o pozostałych aktywach i zobowiązaniach Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego;
- 14) informacja o wypłatach z Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:
- informacje o liczbie wniosków o wypłatę środków z Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego złożonych w roku obrotowym, o liczbie wniosków rozpatrzonych pozytywnie w roku obrotowym i odrzuconych w roku obrotowym, a także o liczbie wniosków pozostających w toku na dzień bilansowy – w podziale na poszczególne przesłanki określone w art. 48 ust. 1 i 2 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym,
 - informacje o wartości środków wypłaconych z Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego w roku obrotowym, a także o wartości wniosków pozostających w toku na dzień bilansowy – w podziale na poszczególne przesłanki określone w art. 48 ust. 1 i 2 ustawy o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym;
- 15) informacje o udzielonym w roku obrotowym przez Fundusz zwrotnym finansowaniu Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego oraz innych pożyczkach i kredytach udzielonych na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego, ich wysokości i terminie, na który zostały udzielone, jak również o stanie zobowiązań na dzień bilansowy, w tym z tytułu zwrotnego finansowania wraz ze wskazaniem, jaki stanowi procent lokat funduszu statutowego, w podziale na nominal i odsetki;
- 16) informacje o stanie rozrachunków na ostatni dzień okresu sprawozdawczego (należności / zobowiązania wewnętrzne) pomiędzy Funduszem a Deweloperskim Funduszem Gwarancyjnym;
- 17) informacje o strukturze rodzajowej kosztów obsługi Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego poniesionych w roku obrotowym przez Fundusz, w tym koszty wynagrodzeń wraz z narzutami, koszty szkoleń, koszty usług obcych (w tym związanych z utrzymaniem systemów informatycznych, usług doradczych i prawnych, audytu bezpieczeństwa informacji) oraz koszty stałe utrzymania Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego;
- 18) informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu z działalności Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego;
- 19) informacje o liczbie spraw sądowych wszczętych przeciwko Funduszowi dotyczących Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego i spraw z powództwa Funduszu dotyczących Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego oraz wielkości zgłoszonych roszczeń;
- 20) informacje o zwiększeniach i zmniejszeniach Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego w okresie sprawozdawczym w podziale na:
- zwiększenia z tytułu: składek należnych, przychodów z lokat oraz pozostałych zwiększeń,
 - zmniejszenia z tytułu: poniesionych kosztów zwrotów wpłat wniesionych przez nabywców na mieszkaniowe rachunki powiernicze, poniesionych kosztów obsługi Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego przez Fundusz, kosztów odsetek od udzielonych kredytów i pożyczek oraz zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz, kosztów obsługi kredytów i pożyczek, pozostałych kosztów.

OBJAŚNIENIA
DO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA Z DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

A. Objasnienia do bilansu

1. W pozycji A aktywów bilansu ujmuje się wartości niematerialne i prawne, po uwzględnieniu naliczonego umorzenia oraz ewentualnych odpisów aktualizujących. Pozycja obejmuje wartości niematerialne i prawne nabyte ze środków Funduszu, jak i funduszy wyodrębnionych.
2. W pozycji B.1 aktywów bilansu ujmuje się lokaty Funduszu, z wyjątkiem lokat funduszu pomocowego, które ujmuje się w pozycji B.2 aktywów bilansu.
3. W pozycji B.1.1 aktywów bilansu ujmuje się nieruchomości przeznaczone na cele inwestycyjne. Nieruchomości wykorzystywane na własne potrzeby wykazuje się w pozycji E. Rzeczowe składniki aktywów.
4. W pozycji B.1.3 aktywów bilansu ujmuje się dłużne papiery wartościowe oraz inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu, z uwzględnieniem w wycenie odsetek naliczonych na dzień bilansowy.
5. W pozycji B.1.4 aktywów bilansu ujmuje się lokaty terminowe w bankach wraz z odsetkami.
6. W pozycji B.1.5 aktywów bilansu ujmuje się pożyczki udzielone tytułem zwrotnej pomocy finansowej, obejmujące wartość kapitału pożyczek oraz naliczonych odsetek.
7. W pozycji B.2 aktywów bilansu ujmuje się wyłącznie lokaty środków funduszu pomocowego do wykorzystania. W pozycji tej nie ujmuje się lokat funduszu statutowego oraz pożyczek udzielonych z funduszu pomocowego.
8. W pozycji B.2.2 aktywów bilansu ujmuje się dłużne papiery wartościowe oraz inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu, z uwzględnieniem w wycenie odsetek naliczonych na dzień bilansowy.
9. W pozycji B.2.3 aktywów bilansu ujmuje się lokaty terminowe w bankach wraz z odsetkami.
10. W pozycji C aktywów bilansu ujmuje się lokaty utworzone ze środków funduszy wyodrębnionych, uwzględniające w wycenie zarówno nominal, jak i skutki wyceny. W pozycjach C.1, C.2, C.3 wykazuje się wartości lokat dla poszczególnych funduszy wyodrębnionych.
11. W pozycji D.1 aktywów bilansu ujmuje się:
 - 1) kwoty składek należnych od zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych oraz kwoty należne w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w tym zakresie, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej takiego zakładu ubezpieczeń;
 - 2) kwoty składek należnych od zakładów ubezpieczeń przeznaczonych na fundusz pomocowy;
 - 3) kwoty składek należnych od zakładów ubezpieczeń przeznaczonych na informatyczną bazę danych w podziale na składki należne od zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność ubezpieczeniową w dziale I oraz w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
12. W pozycji D.2 aktywów bilansu ujmuje się dochodzone regresy i zwroty od syndyków, z uwzględnieniem skutków ich wyceny.
13. W pozycji D.3 aktywów bilansu ujmuje się dochodzone roszczenia z tytułu opłat wraz z należnościami ubocznymi, z uwzględnieniem skutków ich wyceny.
14. W pozycji D.4 aktywów bilansu ujmuje się należności na rzecz funduszy wyodrębnionych.
15. W pozycji D.5 aktywów bilansu ujmuje się należności z rozliczeń Funduszu od funduszy wyodrębnionych.
16. W pozycji D.6 aktywów bilansu ujmuje się w szczególności należności z tytułu zwrotów odszkodowań wypłaconych przez Fundusz oraz zwroty innych kosztów likwidacji szkód, powiększone o naliczone odsetki.
17. W pozycji E aktywów bilansu ujmuje się w szczególności środki trwałe oraz środki trwałe w budowie, w wartości brutto pomniejszonej o naliczone umorzenie w przypadku środków trwałych oraz ewentualne odpisy aktualizujące, nabyte ze środków Funduszu, jak i funduszy wyodrębnionych. W pozycji tej nie ujmuje się nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne, które ujmuje się w pozycji B.1.1 aktywów bilansu.
18. W pozycji F.2 aktywów bilansu nie ujmuje się krótkoterminowych lokat, które ujmuje się odpowiednio w pozycji B lub C aktywów bilansu.
19. W pozycji A.1.3 pasywów bilansu ujmuje się fundusz z aktualizacji wyceny.
20. W pozycji A.1.4 pasywów bilansu ujmuje się zatwierdzone nadwyżki bilansowe oraz straty bilansowe do czasu ich podziału lub pokrycia zgodnie z uchwałą zgromadzenia członków Funduszu.
21. W pozycji A.2 pasywów bilansu ujmuje się wartość poszczególnych funduszy wyodrębnionych stanowiącą różnicę między aktywami i zobowiązaniami tegoż funduszu.
22. W pozycji B.1 pasywów bilansu ujmuje się szacowane koszty zobowiązań (rezerwy ubezpieczeniowe), o których mowa w § 8 ust. 2 rozporządzenia, powiększone o koszty likwidacji szkód związane z szacowanymi zobowiązaniami, z uwzględnieniem związanych z nimi zwrotów odszkodowań, regresów oraz kosztów ich windykacji, ustalone w wysokości możliwej do uzyskania na dzień bilansowy.

23. W pozycji B.2 pasywów bilansu ujmuje się rezerwy ubezpieczeniowe inne niż rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.
24. W pozycji D.1 pasywów bilansu ujmuje się w szczególności kwoty odszkodowań zatwierdzonych przez Fundusz do wypłaty.
25. W pozycji D.2 pasywów ujmuje się w szczególności kwoty należne zakładom ubezpieczeń z tytułu likwidacji szkód i zobowiązania z tytułu ponoszonych przez Fundusz innych kosztów likwidacji szkód oraz zobowiązania wobec innych podmiotów z tytułu kosztów windykacji regresów oraz kosztów windykacji opłat.
26. W pozycji D.3 pasywów bilansu ujmuje się zobowiązania funduszy wyodrębnionych niepokryte ze środków tych rachunków.
27. W pozycji D.4 ujmuje się zobowiązania funduszy wyodrębnionych wobec Funduszu.
28. W pozycji D.5 pasywów bilansu ujmuje się zobowiązania wynikające z prowadzonej działalności statutowej Funduszu nieujęte w pozycjach D.1–D.4 pasywów bilansu, w tym zobowiązania z tytułu prowadzenia ośrodka informacji.

B. Objasnienia do rachunku zysków i strat

29. W pozycji A.1.1 rachunku zysków i strat Funduszu wykazuje się kwoty składek należnych od zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy.
30. W pozycji A.1.2 rachunku zysków i strat Funduszu wykazuje się kwoty składek należnych od zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w tym zakresie, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej takiego zakładu ubezpieczeń.
31. W pozycji A.2 rachunku zysków i strat Funduszu wykazuje się kwoty składek należnych od zakładów ubezpieczeń przeznaczone na prowadzenie informatycznej bazy danych.
32. W pozycji A.3 rachunku zysków i strat wykazuje się kwoty dochodzonych opłat (wraz z należnościami ubocznymi) z uwzględnieniem skutków ich przeszacowania. W pozycji A.3.1 wykazuje się wartość roszczeń z tytułu opłat z uwzględnieniem anulowań i korekt z tytułu ustalenia gradacji wysokości opłaty. W pozycji A.3.2 wykazuje się skutki przeszacowania wartości dochodzonych roszczeń do wartości oczekiwanych wpływów, w szczególności umorzenia należności i skutki wyceny na dzień bilansowy.
33. W pozycji A.4 rachunku zysków i strat wykazuje się przychody z oprocentowania pożyczek udzielonych z funduszu pomocowego.
34. W pozycji A.5 rachunku zysków i strat wykazuje się przychody z oprocentowania z tytułu zwrotnej pomocy finansowej udzielonej na rzecz funduszy wyodrębnionych.
35. W pozycji A.6 rachunku zysków i strat wykazuje się przychody z tytułu prowadzonej działalności statutowej nieujęte w pozycji A.1–A.5.
36. W pozycji B.1.1 rachunku zysków i strat wykazuje się wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, powiększone o koszt likwidacji szkód oraz pomniejszone o otrzymane zwroty odszkodowań i zwroty kosztów likwidacji szkód.
37. W pozycji B.1.2 rachunku zysków i strat wykazuje się wypłaty szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe.
38. W pozycji B.1.3 rachunku zysków i strat wykazuje się wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w tym zakresie, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej takiego zakładu ubezpieczeń, powiększone o koszty likwidacji szkód oraz pomniejszone o otrzymane zwroty odszkodowań i zwroty kosztów likwidacji szkód.
39. W pozycji B.2 rachunku zysków i strat wykazuje się kwoty dochodzonych regresów oraz kwoty dochodzone od syndyka lub likwidatora zakładów ubezpieczeń w upadłości lub likwidacji, z uwzględnieniem wszelkich zwiększeń i zmniejszeń ich wartości oraz skutków przeszacowania na dzień bilansowy. W pozycji tej ujmuje się też kwoty dochodzone od innych podmiotów zobowiązanych na podstawie odrębnych uregulowań, w wyniku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.
40. W pozycji B.3.1 rachunku zysków i strat wykazuje się różnice między stanem rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia ujmowanych w pozycji B.1 pasywów bilansu na koniec oraz na początek okresu sprawozdawczego.
41. W pozycji B.3.2 rachunku zysków i strat wykazuje się różnice między stanem pozostałych rezerw ubezpieczeniowych ujmowanych w pozycji B.2 pasywów bilansu na koniec oraz na początek okresu sprawozdawczego.
42. W pozycji B.4 rachunku zysków i strat wykazuje się koszty ponoszone w związku z dochodzeniem regresów i opłat. W pozycji tej ujmuje się w szczególności koszty wysyłki wezwań i upomnień, koszty egzekucyjne, koszty sądowe, inne koszty windykacji.
43. W pozycji B.5 rachunku zysków i strat wykazuje się koszty związane z gromadzeniem danych o:

- 1) umowach ubezpieczeń komunikacyjnych odpowiedzialności cywilnej i casco;
- 2) zdarzeniach zgłoszonych do zakładów ubezpieczeń z tytułu ubezpieczeń komunikacyjnych, w tym wypadkach lub kolizjach;
- 3) odszkodowaniach wypłaconych z tytułu ubezpieczeń komunikacyjnych;
- 4) reprezentantach do spraw roszczeń poszczególnych zakładów ubezpieczeń – członków Funduszu.

W pozycji tej wykazuje się również koszty związane bezpośrednio z rozwojem i utrzymaniem systemu informatycznego, w którym przechowywane są powyższe dane.

44. W pozycji B.6 rachunku zysków i strat są ujmowane koszty związane z realizacją zadań określonych w art. 102a ust. 1 ustawy.

45. W pozycji B.7 rachunku zysków i strat wykazuje się pozostałe koszty działalności statutowej, w tym koszty zarządzania lokatami funduszu pomocowego i inne koszty działalności lokacyjnej, które nie pomniejszają funduszu pomocowego.

46. W pozycji D rachunku zysków i strat wykazuje się koszty administracyjne, z wyłączeniem:

- 1) kosztów likwidacji szkód, które wykazuje się w pozycji B.1;
- 2) kosztów windykacji regresów i kosztów windykacji opłat, które wykazuje się w pozycji B.4;
- 3) kosztów prowadzenia ośrodka informacji, które wykazuje się w pozycji B.5;
- 4) kosztów prowadzenia informatycznej bazy danych, które wykazuje się w pozycji B.6;
- 5) kosztów działalności lokacyjnej wykazywanych odpowiednio w pozycji B.7 lub E.2;
- 6) kosztów obsługi wyodrębnionych funduszy, które są potrącane ze środków tych rachunków, oraz

kosztów realizacji wypłat z Turystycznego Funduszu Zwrotów.

47. W pozycji E.1 rachunku zysków i strat wykazuje się przychody z lokat środków funduszu statutowego, obejmujące w szczególności:

- 1) przychody z nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne;
- 2) przychody z dywidend;
- 3) przychody z dłużnych papierów wartościowych, obejmujące otrzymane odsetki oraz dodatnią różnicę między skorygowaną ceną nabycia a ceną nabycia lub ceną uprzednio przeszacowaną;
- 4) w przypadku aktywów innych niż aktywa dostępne do sprzedaży – dodatnie różnice między wartością godziwą a ceną nabycia lub skorygowaną ceną nabycia w przypadku dłużnych papierów wartościowych, ustaloną na dzień bilansowy;
- 5) rozwiązane odpisy aktualizujące od lokat funduszu statutowego;
- 6) nadwyżkę dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi z tytułu prowadzonej działalności lokacyjnej;
- 7) pozostałe przychody z działalności lokacyjnej.

W pozycji tej nie wykazuje się przychodów funduszu pomocowego i funduszy wyodrębnionych oraz kwot ujmowanych w funduszu z aktualizacji wyceny lokat funduszu statutowego.

48. W pozycji E.2 rachunku zysków i strat wykazuje się koszty związane z prowadzoną działalnością lokacyjną w zakresie lokat funduszu statutowego, obejmujące w szczególności:

- 1) koszty prowadzenia rachunków inwestycyjnych;
- 2) koszty utrzymania nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne;
- 3) koszty zarządzania lokatami funduszu statutowego;
- 4) ujemne różnice między wartością godziwą a ceną nabycia lub skorygowaną ceną nabycia w przypadku dłużnych papierów wartościowych, ustaloną na dzień bilansowy;
- 5) utworzone odpisy aktualizujące od lokat funduszu statutowego;
- 6) nadwyżkę ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi z tytułu prowadzonej działalności lokacyjnej;
- 7) ujemną różnicę między skorygowaną ceną nabycia a ceną nabycia lub ceną uprzednio przeszacowaną;
- 8) pozostałe koszty prowadzonej działalności lokacyjnej.

49. W pozycji F.1 rachunku zysków i strat wykazuje się przychody nieujęte w pozycjach A i E.1, w tym:

- 1) pozostałe przychody finansowe;
- 2) pozostałe przychody operacyjne, w szczególności dodatni wynik ze sprzedaży środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, jak również przychody z rozliczania otrzymanych dotacji na finansowanie określonych działań.

50. W pozycji F.2 rachunku zysków i strat wykazuje się koszty nieujęte w pozycjach B, D, E.2 i F, w tym:

- 1) pozostałe koszty finansowe;
- 2) pozostałe koszty operacyjne, w szczególności ujemny wynik ze sprzedaży środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

C. Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych Funduszu (z wyłączeniem środków funduszy wyodrębnionych)

51. W pozycji A.1.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się kwoty składek otrzymanych od zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy.

52. W pozycji A.1.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się kwoty składek otrzymane od zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów ubezpieczeń w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń.
53. W pozycji A.1.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się kwoty składek otrzymane od zakładów ubezpieczeń przeznaczonych na prowadzenie informatycznej bazy danych.
54. W pozycji A.1.4 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wpływy z tytułu opłat.
55. W pozycji A.1.5 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się otrzymane regresy oraz zwroty odszkodowań, o których mowa w art. 11 ust. 3, art. 43 i art. 58 ustawy.
56. W pozycji A.1.6 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się kwoty otrzymane tytułem spłaty wierzytelności zakładów ubezpieczeń w upadłości lub w likwidacji, w szczególności otrzymane od syndyka, likwidatora lub innych podmiotów zobowiązanych do spłaty takich wierzytelności.
57. W pozycji A.1.7 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wpływy z tytułu zwrotów odszkodowań i świadczeń, wypłaconych na podstawie art. 98 ust. 1 pkt 3, ust. 1a i 2 ustawy, oraz zwrotów kosztów likwidacji szkód.
58. W pozycji A.1.8 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wpływy z odsetek od pożyczek udzielonych z funduszu pomocowego. W pozycji tej nie ujmuje się zwrotów udzielonych pożyczek, które prezentuje się w działalności inwestycyjnej.
59. W pozycji A.1.9 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się kwoty otrzymane tytułem działalności statutowej nieujęte w pozycjach A.1.1–A.1.8.
60. W pozycji A.2.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się kwoty zwróconych zakładom ubezpieczeń składek przeznaczonych na fundusz statutowy.
61. W pozycji A.2.2.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych oraz wydatki z tytułu likwidacji szkód.
62. W pozycji A.2.2.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wypłaty świadczeń z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe.
63. W pozycji A.2.2.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wypłaty odszkodowań i świadczeń dokonane na podstawie art. 98 ust. 2 ustawy oraz wydatki z tytułu likwidacji szkód.
64. W pozycji A.2.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wydatki związane z dochodzeniem regresów i opłat.
65. W pozycji A.2.4 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wydatki związane z prowadzeniem ośrodka informacji, w tym wydatki na nabycie rzeczowych składników majątku oraz wartości niematerialnych i prawnych ośrodka informacji.
66. W pozycji A.2.5 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wydatki związane z prowadzeniem informatycznej bazy danych, w tym wydatki na nabycie rzeczowych składników majątku oraz wartości niematerialnych i prawnych informatycznej bazy danych.
67. W pozycji A.2.7 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wydatki związane z obsługą funduszy wyodrębnionych, w tym wydatki na rozwój systemów informatycznych w zakresie niezbędnym do ich obsługi.
68. W pozycji B.1.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wpływy z odsetek od lokat terminowych w bankach, dłużnych papierów wartościowych i udzielonych pożyczek z funduszu statutowego.
69. W pozycji B.1.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wpływy ze sprzedaży lokat funduszu statutowego oraz wpływy z wykupu dłużnych papierów wartościowych funduszu statutowego.
70. W pozycji B.1.4 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wpływy czynszów, dywidend, jak również otrzymane zwroty udzielonych pożyczek z funduszu statutowego. W pozycji tej nie ujmuje się wykupu dłużnych papierów wartościowych funduszu statutowego, który jest wykazywany w pozycji B.1.3.
71. W pozycji B.1.5 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wpływy z odsetek z lokat terminowych w bankach i dłużnych papierów wartościowych stanowiących lokaty funduszu pomocowego.
72. W pozycji B.1.7 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wpływy ze sprzedaży lokat funduszu pomocowego oraz wpływy z wykupu dłużnych papierów wartościowych funduszu pomocowego. W pozycji tej nie ujmuje się zwrotów pożyczek funduszu pomocowego, które są wykazywane w pozycji B.1.6.
73. W pozycji B.1.8 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wpływy z tytułu spłaty zwrotnej pomocy finansowej udzielonej na rzecz funduszy wyodrębnionych.
74. W pozycji B.1.9 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wpływy z czynszów i dywidend. W pozycji tej nie ujmuje się wykupu dłużnych papierów wartościowych funduszu pomocowego, który jest wykazywany w pozycji B.1.7.
75. W pozycji B.2.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się wydatki na nabycie rzeczowych składników majątku oraz wartości niematerialnych i prawnych, z wyjątkiem wydatków na składniki majątku,

które są wykazywane w pozycji A.2.4 oraz A.2.5, oraz wydatków sfinansowanych ze środków funduszy wyodrębnionych.

76. W pozycji B.2.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wydatki funduszu statutowego na nabycie instrumentów finansowych, założenie lokat terminowych w bankach oraz pobrane prowizje maklerskie i opłaty za zakup lokat funduszu statutowego.

77. W pozycji B.2.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wydatki związane z udzieleniem zwrotnej pomocy finansowej na rzecz funduszy wyodrębnionych.

78. W pozycji B.2.4 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wydatki związane z prowadzeniem rachunków inwestycyjnych, pobrane opłaty za zarządzanie lokatami funduszu statutowego i wydatki na utrzymanie nieruchomości inwestycyjnych.

79. W pozycji B.2.6 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wydatki funduszu pomocowego na nabycie instrumentów finansowych, założenie lokat terminowych w bankach oraz pobrane prowizje maklerskie i opłaty za zakup lokat funduszu pomocowego.

80. W pozycji B.2.7 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wydatki związane z prowadzeniem rachunków inwestycyjnych, pobrane opłaty za zarządzanie lokatami funduszu pomocowego i wydatki na utrzymanie nieruchomości inwestycyjnych.

81. W pozycji C.1.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności otrzymane od zakładów ubezpieczeń składki przeznaczone na fundusz pomocowy.

82. W pozycji C.2.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych wykazuje się w szczególności wydatki z tytułu zwrotu składek wpłaconych przez zakłady ubezpieczeń na fundusz pomocowy.

D. Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego

83. W pozycji A.1.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty składek otrzymanych od organizatorów turystyki i przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych, o których mowa w art. 7 ust. 2 pkt 4 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych.

84. W pozycji A.1.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się zwroty kwot wypłaconych marszałkom województwa lub wskazanym przez nich podmiotom z tytułu pokrycia kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej do miejsca wyjazdu lub planowanego powrotu z imprezy turystycznej.

85. W pozycji A.1.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty uzyskane z roszczeń dochodzonych na podstawie art. 34 ust. 5 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych.

86. W pozycji A.1.4 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty uzyskane z roszczeń dochodzonych na podstawie art. 34 ust. 6 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych.

87. W pozycji A.2.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się wydatki na pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej do miejsca wyjazdu lub planowanego powrotu z imprezy turystycznej.

88. W pozycji A.2.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się zwroty lub częściowe zwroty wpłat wniesionych przez klientów tytułem zapłaty za imprezę turystyczną, w przypadku gdy z przyczyn dotyczących organizatora turystyki lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych oraz osób, które działają w ich imieniu, impreza turystyczna nie została lub nie zostanie zrealizowana.

89. W pozycji A.2.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty, o których mowa w art. 35 ust. 3 ustawy o imprezach turystycznych i powiązanych usługach turystycznych.

90. W pozycji B.1.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty otrzymanych odsetek od lokat nabytych ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, z wyłączeniem odsetek od zwrotnej pomocy finansowej udzielonej Turystycznemu Funduszowi Pomocowemu, które ujmuje się w pozycji B.1.2.

91. W pozycji B.1.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty spłaty udzielonej zwrotnej pomocy finansowej na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego, o której mowa w art. 15kc ust. 13 ustawy COVID-19. W pozycji tej nie wykazuje się zapłaconych odsetek oraz kosztów obsługi zwrotnego finansowania, które wykazuje się w pozycji B.1.2.

92. W pozycji B.1.4 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty otrzymane z tytułu realizacji lokat Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, w tym z tytułu zbycia lub wykupów papierów wartościowych i realizacji lokat terminowych.

93. W pozycji B.2.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty przekazane tytułem udzielonej Turystycznemu Funduszowi Pomocowemu zwrotnej pomocy finansowej.
94. W pozycji B.2.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się wydatki na działalność lokacyjną nieujęte w pozycjach B.2.1–B.2.2, w szczególności wydatki związane z prowadzeniem rachunków inwestycyjnych, pobrane opłaty za zarządzanie lokatami, wydatki na nabycie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego.
95. W pozycji C.1.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty otrzymane tytułem pożyczek i kredytów.
96. W pozycji C.1.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty otrzymane tytułem zwrotnego finansowania udzielonego przez Fundusz.
97. W pozycji C.2.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów. W pozycji tej nie wykazuje się zapłaconych odsetek oraz kosztów obsługi kredytów i pożyczek, które wykazuje się w pozycji C.2.2.
98. W pozycji C.2.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się spłatę udzielonego przez Fundusz zwrotnego finansowania. W pozycji tej nie wykazuje się zapłaconych odsetek oraz kosztów obsługi, które wykazuje się w pozycji C.2.4.
99. W pozycji C.2.5 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się wydatki na działalność finansową nieujęte w pozycjach C.2.1–C.2.4.

E. Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego

100. W pozycji A.1.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się otrzymane wpłaty organizatorów turystyki, o których mowa w art. 15ka ust. 4 pkt 1 ustawy COVID-19.
101. W pozycji A.1.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się otrzymane opłaty wniesione przez organizatorów turystyki, o których mowa w art. 15ka ust. 4 pkt 2 ustawy COVID-19.
102. W pozycji A.1.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się otrzymane składki od organizatorów turystyki, o których mowa w art. 15kc ust. 4 pkt 5 ustawy COVID-19.
103. W pozycji A.2.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się dokonane na rzecz organizatorów turystyki wypłaty, o których mowa w art. 15kc ust. 14 ustawy COVID-19.
104. W pozycji A.2.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się zwroty lub częściowe zwroty wpłat i opłat dla organizatorów turystyki, o których mowa w pkt 100 i 101, w przypadku rozpatrzenia wniosku negatywnie.
105. W pozycji A.2.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się wydatki na pokrycie kosztów obsługi Turystycznego Funduszu Pomocowego, o których mowa w § 40 pkt 3 rozporządzenia.
106. W pozycji A.2.4 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się wydatki na pokrycie kosztów realizacji wypłat ze środków Turystycznego Funduszu Zwrotów, o których mowa w § 45 ust. 1 rozporządzenia.
107. W pozycji A.2.5 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się kwoty przekazane do Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 otrzymanych uprzednio wpłat i opłat, o których mowa w pkt 100 i 101, po spełnieniu warunku określonego w art. 15kc ust. 21 ustawy COVID-19.
108. W pozycji A.2.6 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się wydatki na działalność operacyjną Turystycznego Funduszu Pomocowego nieujęte w pozycjach A.2.1–A.2.5.
109. W pozycji B.1.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się otrzymane odsetki od lokat nabytych ze środków Turystycznego Funduszu Pomocowego.
110. W pozycji B.1.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się kwoty otrzymane z tytułu realizacji lokat Turystycznego Funduszu Pomocowego, w tym z tytułu zbycia lub wykupów papierów wartościowych i realizacji lokat terminowych.
111. W pozycji B.2.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się wydatki na nabycie lokat ze środków Turystycznego Funduszu Pomocowego, w tym z tytułu nabycia papierów wartościowych i realizacji lokat terminowych.
112. W pozycji B.2.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się wydatki z działalności inwestycyjnej nieujęte w pozycji B.2.1, w szczególności wydatki związane z

prowadzeniem rachunków inwestycyjnych, pobrane opłaty za zarządzanie lokatami, wydatki na nabycie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych ze środków Turystycznego Funduszu Pomocowego.

113. W pozycji C.1.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się kwoty zasilenia rachunku Turystycznego Funduszu Pomocowego ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego tytułem zwrotnego finansowania.

114. W pozycji C.2.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się spłatę zwrotnego finansowania udzielonego na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, o której mowa w art. 15kc ust. 13 ustawy COVID-19. W pozycji tej nie wykazuje się zapłaconych odsetek oraz kosztów obsługi zwrotnego finansowania, które wykazuje się w pozycji C.2.4.

115. W pozycji C.2.4 sprawozdania z przepływów pieniężnych Turystycznego Funduszu Pomocowego wykazuje się kwoty zapłaconych odsetek oraz koszty obsługi zwrotnego finansowania udzielonego na rzecz Turystycznego Funduszu Pomocowego ze środków Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego, o której mowa w art. 15kc ust. 13 ustawy COVID-19.

F. Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego

116. W pozycji A.1.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się otrzymane w okresie sprawozdawczym wpłaty tytułem składek na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego.

117. W pozycji A.1.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się otrzymane w okresie sprawozdawczym od dewelopera, banku lub innego podmiotu wstępującego w ich prawa i obowiązki wpłaty tytułem zwrotu kwot wypłaconych nabywcom, wraz z odsetkami za opóźnienie.

118. W pozycji A.1.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się wpłaty uzyskane w okresie sprawozdawczym z masy upadłości dewelopera lub banku.

119. W pozycji A.2.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty wypłacone w okresie sprawozdawczym tytułem zwrotu wpłat nabywców dokonanych na rachunek powierniczy w okolicznościach przewidzianych w ustawie o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.

120. W pozycji A.2.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się wydatki na pokrycie kosztów realizacji wypłat zwrotów wpłat nabywców ze środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego.

121. W pozycji A.2.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się wydatki na pokrycie kosztów obsługi przez Fundusz.

122. W pozycji A.2.4 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się wydatki operacyjne Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego nieujęte w pozycjach A.2.1–A.2.3.

123. W pozycji B.1.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się otrzymane odsetki od lokat nabytych ze środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego.

124. W pozycji B.1.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty otrzymane z tytułu realizacji lokat Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego, w tym z tytułu zbycia lub wykupów papierów wartościowych i realizacji lokat terminowych.

125. W pozycji B.2.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się wydatki na nabycie lokat ze środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego, w tym z tytułu nabycia papierów wartościowych i realizacji lokat terminowych.

126. W pozycji B.2.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się wydatki z działalności inwestycyjnej nieujęte w pozycji B.2.1, w szczególności wydatki związane z prowadzeniem rachunków inwestycyjnych, pobrane opłaty za zarządzanie lokatami, wydatki na nabycie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych ze środków Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego.

127. W pozycji C.1.1 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty otrzymanych przez Deweloperski Fundusz Gwarancyjny pożyczek i kredytów.

128. W pozycji C.1.2 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty zasilenia rachunku Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego ze środków Funduszu tytułem zwrotnego finansowania.

129. W pozycji C.2.3 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się spłatę zwrotnego finansowania udzielonego na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego ze środków Funduszu. W pozycji tej nie wykazuje się zapłaconych odsetek oraz kosztów obsługi zwrotnego finansowania, które wykazuje się w pozycji C.2.4.

130. W pozycji C.2.4 sprawozdania z przepływów pieniężnych Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego wykazuje się kwoty zapłaconych odsetek oraz koszty obsługi zwrotnego finansowania udzielonego na rzecz Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego ze środków Funduszu.

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI
WYKAZYWANYCH W KWARTALNYM SPRAWOZDANIU Z DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

Informacje zawarte w kwartalnym sprawozdaniu z działalności Funduszu obejmują dane dotyczące działalności statutowej, gospodarki finansowej, charakterystyki oraz organizacji Funduszu:

- 1) strukturę przychodów Funduszu z działalności statutowej, w podziale na:
 - a) przychody ze składek zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, w podziale na te ubezpieczenia i w podziale na zakłady ubezpieczeń,
 - b) przychody ze składek zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność w zakresie ubezpieczeń określonych w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w tym zakresie, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej takiego zakładu ubezpieczeń, w podziale na zakłady ubezpieczeń,
 - c) przychody ze składek zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 3 i 4 ustawy, w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w tym zakresie, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej takiego zakładu ubezpieczeń, w podziale na zakłady ubezpieczeń,
 - d) przychody ze składek zakładów ubezpieczeń przeznaczonych na prowadzenie informatycznej bazy danych w podziale na działy ubezpieczeń oraz zakłady ubezpieczeń,
 - e) opłaty w podziale na przychody z opłat oraz wynik z aktualizacji wartości opłat,
 - f) pozostałe dochody;
- 2) strukturę kosztów Funduszu dotyczącą działalności statutowej, w podziale na:
 - a) wypłaty odszkodowań i świadczeń w podziale na ubezpieczenia obowiązkowe, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy,
 - b) wypłaty odszkodowań i świadczeń w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń, w zakresie określonym w art. 98 ust. 2 ustawy, w podziale na działy ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, oraz w podziale na ubezpieczenia obowiązkowe, o których mowa w art. 4 ustawy,
 - c) wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe,
 - d) regresy i zwroty od syndyków (wielkość ujemna),
 - e) koszty likwidacji szkód,
 - f) koszty windykacji opłat,
 - g) koszty windykacji regresów,
 - h) koszty prowadzenia ośrodka informacji,
 - i) koszty prowadzenia informatycznej bazy danych;
- 3) strukturę przychodów i kosztów działalności lokacyjnej;
- 4) strukturę kosztów administracyjnych Funduszu, z wyodrębnieniem kosztów obsługi funduszy wyodrębnionych;
- 5) strukturę pozostałych przychodów i kosztów;
- 6) informacje o udzielonej zwrotnej pomocy finansowej, o której mowa w art. 99 ust. 1 ustawy;
- 7) liczbowe zestawienie spraw, w tym:
 - a) liczbę zlikwidowanych szkód oraz odszkodowań i świadczeń wypłaconych w związku z upadłością zakładu ubezpieczeń lub w związku z niespełnieniem przez podmioty do tego obowiązane obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia, o którym mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, albo świadczeń wypłaconych z tytułu szkód wyrządzonych przez posiadacza pojazdu mechanicznego lub kierującego pojazdem mechanicznym, których tożsamości nie ustalono,
 - b) liczbę stwierdzonych przez podmioty obowiązane i uprawnione przypadków niespełnienia obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego, o którym mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy,
 - c) liczbę prowadzonych i zakończonych postępowań regresowych,
 - d) liczbę prowadzonych postępowań w sprawie szczególnych roszczeń o świadczenia rentowe w podziale na sprawy:

- zgłoszone w okresie sprawozdawczym,
 - zakończone przyznaniem przez Fundusz roszczenia,
 - zakończone odmową przyznania roszczenia przez Fundusz,
 - w toku na koniec okresu;
- 8) zagadnienia organizacyjne i kadrowe:
- a) władze Funduszu,
 - b) strukturę organizacyjną Funduszu,
 - c) liczbę zatrudnionych;
- 9) analizę stanu finansów Funduszu będącą podstawą do określenia przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych procentu składki wnoszonej przez członków Funduszu;
- 10) szczegółową strukturę aktywów i pasywów funduszu pomocowego, w podziale na środki funduszu pomocowego wykorzystanego oraz funduszu pomocowego do wykorzystania;
- 11) zestawienie aktywów i zobowiązań oraz zmian wartości każdego z funduszy wyodrębnionych w okresie sprawozdawczym, obejmujące w szczególności:
- a) wartość środków zgromadzonych na rachunkach bankowych,
 - b) strukturę lokat,
 - c) wartość funduszu wyodrębnionego,
 - d) koszty realizacji wypłat i koszty obsługi funduszy wyodrębnionych poniesione w okresie sprawozdawczym.