

Projekt z dnia 7 sierpnia 2013 r.

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia 2013 r.

**w sprawie szczególnych zasad rachunkowości  
spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych**

Na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. d ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 i 613) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczególne zasady rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w tym:

- 1) zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym;
- 2) zasady wyceny aktywów i pasywów, w tym tworzenia odpisów aktualizujących.

§ 2. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) ustawa – ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
- 2) ustawa o kasach – ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 855 i 1166 oraz z 2013 r. poz. 613);
- 3) kasa – spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, o której mowa w art. 2 ustawy o kasach;
- 4) działalność podstawowa kasy – działalność, o której mowa w art. 3 ust. 1 ustawy o kasach;
- 5) Kasa Krajowa – Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, o której mowa w art. 41 ustawy o kasach;
- 6) udziały członkowskie – udziały w kasie, o których mowa w art. 13 ustawy o kasach;
- 7) udziały w Kasie Krajowej – udziały, o których mowa w art. 45 ust. 1 ustawy o kasach;

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

- 8) jednostki uczestnictwa – jednostki uczestnictwa funduszu rynku pieniężnego, o którym mowa w art. 178 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.<sup>2)</sup>);
- 9) nadwyżka bilansowa – nadwyżkę, o której mowa w art. 75 ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848, z późn. zm.<sup>3)</sup>);
- 10) fundusz stabilizacyjny – fundusz, o którym mowa w art. 55 ustawy o kasach;
- 11) fundusz oszczędnościowo-pożyczkowy – fundusz, o którym mowa w art. 25 ustawy o kasach;
- 12) rezerwa płynna – rezerwę, o której mowa w art. 38 ustawy o kasach;
- 13) odpisy aktualizujące – odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, w tym odpisy aktualizujące, o których mowa w art. 35b ustawy o rachunkowości;
- 14) konto pozabilansowe – urządzenie przewidziane w planie kont przeznaczone w szczególności do ewidencjonowania według wartości nominalnej udzielonych lub otrzymanych przez kasę zobowiązań warunkowych o charakterze finansowym lub gwarancyjnym, operacji walutowych w okresie pomiędzy zawarciem transakcji a jej rozliczeniem, a także do ewidencjonowania udzielonych lub otrzymanych zabezpieczeń kredytów lub pożyczek.

§ 3. Podstawą zapisów na kontach pozabilansowych są zobowiązania warunkowe o charakterze finansowym lub gwarancyjnym, w tym udzielone lub otrzymane, a także inne zobowiązania związane z udzielonymi i otrzymanymi zabezpieczeniami.

§ 4. Wyceny aktywów oraz pasywów dokonuje się na dzień bilansowy zgodnie z ustawą oraz w następujący sposób:

- 1) pożyczki i kredyty – wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności oraz z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość, o których mowa w § 5;
- 2) udziały zaliczone do aktywów trwałych – wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub według wartości godziwej;

---

<sup>2)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 183, poz. 1537 i 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540, z 2010 r. Nr 81, poz. 530, Nr 106, poz. 670, Nr 126, poz. 853 i Nr 182, poz. 1228, z 2011 r. Nr 106, poz. 622, Nr 152, poz. 900 i Nr 234, poz. 1389 i 1391, z 2012 r. poz. 596, 1385 i 1529, oraz z 2013 r. poz. 70, 433 i 777.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 99, poz. 1001, z 2005 r. Nr 122, poz. 1024, z 2006 r. Nr 94, poz. 651, z 2007 r. Nr 125, poz. 873, z 2008 r. Nr 163, poz. 1014, z 2009 r. Nr 77, poz. 649, z 2011 r. Nr 106, poz. 622 i Nr 133, poz. 767 oraz z 2012 r. poz. 951.

- 3) dłużne papiery wartościowe – wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności oraz z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub według wartości godziwej;
- 4) jednostki uczestnictwa – wycenia się w wartości godziwej;
- 5) zobowiązania – wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty;
- 6) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne – wycenia się w wartości nominalnej.

§ 5.1. W zasadach (polityce) rachunkowości kasy dotyczących zasad ostrożności powinny zostać uwzględnione w szczególności zasady dokonywania odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek (podstawa dokonywania odpisów) w wysokości:

- 1) co najmniej 35 % podstawy dokonywania odpisów w przypadku, w którym ustalony przez kasę termin spłaty co najmniej jednej z rat pożyczki, kredytu lub odsetek został przekroczony o trzy miesiące i nie przekracza dwunastu miesięcy;
- 2) 100 % podstawy dokonywania odpisów w przypadku, w którym ustalony przez kasę termin spłaty co najmniej jednej z rat pożyczki, kredytu lub odsetek został przekroczony o dwanaście miesięcy.

2. Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek, tworzy się, aktualizuje wartość oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał.

3. Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek, rozwiązuje się, z zastrzeżeniem ust. 4, po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia.

4. Odpisy aktualizujące wartość udzielonych należności z tytułu pożyczek i kredytów zmniejsza się odpowiednio do:

- 1) zmniejszenia się podstawy dokonywania odpisów;
- 2) wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę dokonywania odpisów.

5. Należności z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek, umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

6. Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek, zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych.

7. Rozwiązane odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek, podlegają zaliczeniu do pozostałych przychodów operacyjnych.

§ 6. Podstawa dokonywania odpisów aktualizujących może być pomniejszona o zabezpieczenie w postaci:

- 1) gwarancji lub poręczenia Skarbu Państwa – w wysokości 100% kwoty objętej poręczeniem lub gwarancją;
- 2) blokady rachunku lokaty złożonej w kasie wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty – do wysokości 100% środków zablokowanych na rachunku;
- 3) gwarancji lub poręczenia banku mającego siedzibę w kraju będącym członkiem OECD, w przypadku gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw – do wysokości nieprzekraczającej 50% kwoty objętej poręczeniem lub gwarancją;
- 4) gwarancji lub poręczenia jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia powinna wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego w sprawie ustalania maksymalnej wysokości pożyczek, gwarancji i poręczeń udzielanych przez zarząd w roku budżetowym – do wysokości nieprzekraczającej 50% kwoty objętej poręczeniem lub gwarancją;
- 5) gwarancji lub poręczenia podmiotu, w tym również osoby fizycznej, o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innego niż podmioty określone w pkt 1, 3 i 4 – do wysokości nieprzekraczającej 50% wartości zabezpieczonej kwoty, a jeżeli ten podmiot prowadzi księgi rachunkowe – również do wysokości 15% aktywów netto tego podmiotu, pomniejszonych o należne, lecz niewniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) oraz o akcje własne według ich wartości godziwej; w przypadku podmiotu, który nie prowadzi ksiąg rachunkowych, przez dobrą sytuację ekonomiczno-finansową rozumie się posiadanie zdolności kredytowej w rozumieniu art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, z późn. zm.<sup>4)</sup>);
- 6) zastawu rejestrowego na wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w innej kasie lub w banku mającym siedzibę w kraju będącym członkiem OECD, w przypadku gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tej kasy lub tego banku nie budzi obaw – wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z

---

4) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2012 r. poz. 1385 i 1529 oraz z 2013 r. poz. 777.

rachunku lokaty, do wysokości nieprzekraczającej 50% kwoty możliwej do uzyskania w przypadku konieczności zaspokojenia się z przedmiotu przewłaszczenia lub jego wartości bilansowej i do wysokości nieprzekraczającej 50% wartości pierwotnie zabezpieczonej kwoty;

- 7) przeniesienia na kasę przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności lub ustanowienia zastawu rejestrowego na prawach z rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie, do wysokości nieprzekraczającej 50% kwoty możliwej do uzyskania w przypadku konieczności zaspokojenia się z przedmiotu przewłaszczenia lub jego wartości bilansowej i do wysokości nieprzekraczającej 50% wartości pierwotnie zabezpieczonej kwoty;
- 8) przeniesienia na kasę przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności lub ustanowienia zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego, lub papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy krajów będących członkiem OECD – do wysokości nieprzekraczającej 50% według ich wartości bilansowej;
- 9) hipoteki ustanowionej, w związku z udzieleniem pożyczki lub kredytu mieszkaniowego, na:
  - a) nieruchomości,
  - b) użytkowaniu wieczystym wraz z budynkami i urządzeniami na użytkowanym gruncie stanowiącymi własność użytkownika wieczystego,
  - c) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu– do wysokości nie wyższej niż wpis do hipoteki oraz nie wyższej niż 50% wartości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy pomniejszonej o powstałe wcześniej obciążenia, jeżeli nie uwzględnia tego wycena rzeczoznawcy, w przypadku, w którym ustalony przez kasę termin spłaty co najmniej jednej z rat pożyczki lub kredytu lub odsetek nie przekracza pięciu lat;
- 10) przelewu wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku lub w innej kasie wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty do wysokości nieprzekraczającej 75% środków na rachunku lokaty.

§ 7. 1. Zobowiązania pozabilansowe wyrażone w walutach obcych wykazuje się w walucie polskiej po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy.

2. Jeżeli na aktywa finansowe wyrażone w walucie obcej dokonano odpisu aktualizującego, przeliczeniu podlega także odpis aktualizujący.

3. Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów operacji finansowych.

§ 8. 1. Przychodami z działalności kasy są w szczególności przychody z tytułu odsetek, przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym opłat za przeprowadzanie na zlecenie członków kasy rozliczeń finansowych oraz prowizji z tytułu usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.

2. Kosztami działalności kasy są w szczególności koszty z tytułu odsetek od środków pieniężnych wniesionych przez członków kasy, koszty opłat, koszty prowizji, w tym z tytułu usług pośrednictwa ubezpieczeniowego oraz ubezpieczenia oszczędności.

3. Wynik z działalności operacyjnej stanowi różnicę pomiędzy przychodami z działalności kasy i pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami działalności operacyjnej kasy i pozostałymi kosztami operacyjnymi.

4. Do przychodów z operacji finansowych zalicza się w szczególności przychody z lokat, udziałów, odsetki od operacji z innymi podmiotami oraz zyski ze zbycia inwestycji i aktualizacji wartości inwestycji.

5. Do kosztów operacji finansowych zalicza się w szczególności koszty odsetek i prowizji od pożyczek i kredytów oraz straty ze zbycia inwestycji i aktualizacji wartości inwestycji.

6. Wynik operacji finansowych stanowi różnicę pomiędzy przychodami z operacji finansowych a kosztami operacji finansowych.

7. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę pomiędzy zrealizowanymi zyskami nadzwyczajnymi a poniesionymi stratami nadzwyczajnymi.

§ 9. 1. Kasa sporządza sprawozdanie finansowe na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz na inny dzień bilansowy.

2. Sprawozdanie finansowe kasy obejmuje:

- 1) bilans;
- 2) rachunek zysków i strat;
- 3) zestawienie zmian w funduszu własnym;

- 4) rachunek przepływów pieniężnych;
- 5) informację dodatkową obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

3. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności kasy, o którym mowa w art. 49 ustawy.

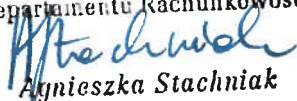
4. Zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym kasy określa załącznik do rozporządzenia.

**§ 10.** Przepisy § 6 pkt 5 i 9 mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2013 r.

**§ 11.** Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.<sup>5)</sup>

**MINISTER FINANSÓW**

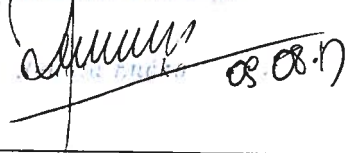
Zastępca Dyrektora  
Departamentu Rachunkowości

  
Agnieszka Stachniak

7.08.13r.

Za zgodność pod  
względem formalnym  
i merytorycznym

ZASTĘPCA DYREKTORA  
Departamentu Prawnego

  
Agnieszka Stachniak 08.08.13

<sup>5)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 15 stycznia 2013 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 99), które na podstawie art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz zmianie niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 613) traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

Załącznik do rozporządzenia Ministra  
Finansów  
z dnia ..... 2013 r. (poz. ....)

## ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

### INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego kasy obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

#### **Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego kasy obejmuje w szczególności:

- 1) nazwę i siedzibę kasy, podstawowy przedmiot działalności kasy oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr;
- 2) wskazanie czasu trwania działalności kasy, jeżeli jest ograniczony;
- 3) wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym, podanie powodu, jeżeli sprawozdanie finansowe jest sporządzone za okres inny niż rok obrotowy;
- 4) wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez kasę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;
- 5) w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu kas, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia;
- 6) omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia kasie prawo wyboru.

#### **Bilans**

##### **Aktywa**

##### **A. Aktywa trwałe**

- I. Wartości niematerialne i prawne
- II. Rzeczowe aktywa trwałe
- III. Należności długoterminowe
  1. Należności od członków
    - a) kredyty i pożyczki członkowskie
    - b) inne
  2. Wkłady na fundusz stabilizacyjny
  3. Inne
- IV. Inwestycje długoterminowe
  1. Nieruchomości



2. Wartości niematerialne i prawne
  3. Długoterminowe aktywa finansowe
    - a) udziały i akcje
    - b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe
    - c) inne długoterminowe aktywa finansowe
  4. Lokaty w Kasie Krajowej
  5. Inne inwestycje długoterminowe
  - V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe
    1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
    2. Inne rozliczenia międzyokresowe
- B. Aktywa obrotowe
- I. Zapasy
  - II. Należności krótkoterminowe
    1. Należności od członków
      - a) kredyty i pożyczki członkowskie
      - b) inne
    2. Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:
      - a) do 12 miesięcy
      - b) powyżej 12 miesięcy
    3. Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń
    4. Dochodzone na drodze sądowej
    5. Inne
      - a) należności w powierniczym przelewie
      - b) rozliczenia pieniężne i rozrachunki zleceń płatniczych
      - c) pozostałe
  - III. Inwestycje krótkoterminowe
    1. Krótkoterminowe aktywa finansowe
      - a) udziały i akcje
      - b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe
      - c) inne krótkoterminowe aktywa finansowe
      - d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
        - środki pieniężne w kasie i na rachunkach
        - inne środki pieniężne
        - inne aktywa pieniężne
    2. Lokaty w Kasie Krajowej
    3. Inne inwestycje krótkoterminowe
  - IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Aktywa razem

Pasywa

- A. Fundusze własne
  - I. Fundusz udziałowy
  - II. Należne wpłaty na fundusz udziałowy (wielkość ujemna)
  - III. Fundusz zasobowy
  - IV. Fundusz z aktualizacji wyceny
  - V. Pozostałe fundusze

- VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych
- VII. Zysk (strata) netto
- VIII. Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)

B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

I. Rezerwy na zobowiązania

- 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
- 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne
  - a) długoterminowe
  - b) krótkoterminowe
- 3. Pozostałe rezerwy
  - a) długoterminowe
  - b) krótkoterminowe

II. Zobowiązania długoterminowe

- 1. Wobec członków
  - a) depozyty członkowskie
  - b) inne
- 2. Kredyty i pożyczki
- 3. Inne zobowiązania finansowe
- 4. Inne

III. Zobowiązania krótkoterminowe

- 1. Wobec członków
  - a) depozyty członkowskie
  - b) inne
- 2. Kredyty i pożyczki
- 3. Inne zobowiązania finansowe
  - a) rozliczenia pieniężne i rozrachunki zleceń płatniczych
  - b) pozostałe zobowiązania finansowe
- 4. Z tytułu dostaw, usług, o okresie wymagalności:
  - a) do 12 miesięcy
  - b) powyżej 12 miesięcy
- 5. Zaliczki otrzymane na dostawy
- 6. Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń
- 7. Z tytułu wynagrodzeń
- 8. Inne

IV. Fundusze specjalne

- V. Rozliczenia międzyokresowe
  - a) długoterminowe
  - b) krótkoterminowe

Pasywa razem

Współczynnik wypłacalności

Pozycje pozabilansowe

- I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane
  - 1. Zobowiązania udzielone:
    - a) finansowe

- b) gwarancyjne
- 2. Zobowiązania otrzymane:
  - a) finansowe
  - b) gwarancyjne
- II. Wartość udzielonych i otrzymanych zabezpieczeń prawnych i rzeczowych
- III. Pozostałe

### **Rachunek zysków i strat**

- A. Przychody z działalności podstawowej
  - I. Z tytułu odsetek
  - II. Z tytułu prowizji i opłat
  - III. Inne
- B. Koszty działalności operacyjnej
  - I. Z tytułu odsetek
  - II. Z tytułu prowizji i opłat
  - III. Amortyzacja
  - IV. Zużycie materiałów i energii
  - V. Usługi obce
  - VI. Podatki i opłaty
  - VII. Wynagrodzenia
  - VIII. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia
  - IX. Pozostałe koszty rodzajowe
  - X. Inne
- C. Wynik z działalności podstawowej,  
w tym:
  - wynik z tytułu odsetek
  - wynik z tytułu prowizji i opłat
- D. Pozostałe przychody operacyjne
  - I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych
  - II. Dotacje
  - III. Przychody z tytułu aktualizacji wartości kredytów, pożyczek i innych aktywów
  - IV. Inne przychody operacyjne
- E. Pozostałe koszty operacyjne
  - I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych
  - II. Odpisy z tytułu aktualizacji wartości kredytów, pożyczek i innych aktywów
  - III. Inne koszty operacyjne
- F. Wynik z działalności operacyjnej,  
w tym:
  - różnica z aktualizacji wartości kredytów, pożyczek i innych aktywów
- G. Przychody z operacji finansowych
  - I. Dywidendy i udziały w zyskach
  - II. Odsetki
  - III. Zysk ze zbycia inwestycji
  - IV. Aktualizacja wartości inwestycji
  - V. Inne

H. Koszty operacji finansowych

I. Odsetki

II. Strata ze zbycia inwestycji

III. Aktualizacja wartości inwestycji

IV. Inne

I. Wynik operacji finansowych

J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej

K. Wynik operacji nadzwyczajnych

I. Zyski nadzwyczajne

II. Straty nadzwyczajne

L. Zysk (strata) brutto

M. Podatek dochodowy

N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)

O. Zysk (strata) netto

#### **Zestawienie zmian w funduszu własnym**

- I. Fundusz własny na początek okresu (BO)
  - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości
  - korekty błędów
- I.a. Fundusz własny na początek okresu (BO), po korektach
  - 1. Fundusz udziałowy na początek okresu
    - 1.1. Zmiany funduszu udziałowego
      - a) zwiększenie (z tytułu)
        - wniesienia wpłat udziałów członkowskich
        - ...
      - b) zmniejszenie (z tytułu)
        - wypłacenia udziałów członkowskich
        - ...
    - 1.2. Fundusz udziałowy na koniec okresu
  - 2. Należne wpłaty na fundusz udziałowy na początek okresu
    - 2.1. Zmiana należnych wpłat na fundusz udziałowy
      - a) zwiększenie (z tytułu)
        - ...
      - b) zmniejszenie (z tytułu)
        - ...
    - 2.2. Należne wpłaty na fundusz udziałowy na koniec okresu
  - 3. Fundusz zasobowy na początek okresu
    - 3.1. Zmiany funduszu zasobowego
      - a) zwiększenie (z tytułu)
        - wpłat wpisowego
        - nadwyżki bilansowej
      - b) zmniejszenie (z tytułu)
        - pokrycia straty
        - ...
    - 3.2. Fundusz zasobowy na koniec okresu

4. Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości
  - 4.1. Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny
    - a) zwiększenie (z tytułu)
    - ...
    - b) zmniejszenie (z tytułu)
    - ...
  - 4.2. Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu
5. Pozostałe fundusze na początek okresu
  - 5.1. Zmiany pozostałych funduszy
    - a) zwiększenie (z tytułu)
    - ...
    - b) zmniejszenie (z tytułu)
    - ...
  - 5.2. Pozostałe fundusze na koniec okresu
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu
  - 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu
    - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości
    - korekty błędów
  - 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach
    - a) zwiększenie (z tytułu)
      - podziału zysku z lat ubiegłych
    - ...
    - b) zmniejszenie (z tytułu)
    - ...
  - 6.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu
  - 6.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu
    - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości
    - korekty błędów
  - 6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach
    - a) zwiększenie (z tytułu)
      - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia
    - ...
    - b) zmniejszenie (z tytułu)
    - ...
  - 6.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu
  - 6.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu
7. Wynik netto
  - a) zysk netto
  - b) strata netto
  - c) odpisy z zysku
- II. Fundusz własny na koniec okresu (BZ)
- III. Fundusz własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)

### **Rachunek przepływów pieniężnych**

(Metoda bezpośrednia)

- A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

- I. Wpływy
    - 1. Odsetki
    - 2. Prowizje
    - 3. Inne wpływy operacyjne
  - II. Wydatki
    - 1. Odsetki
    - 2. Prowizje
    - 3. Wynagrodzenia
    - 4. Ubezpieczenia i inne świadczenia
    - 5. Inne koszty działania kasy
    - 6. Podatki i opłaty o charakterze publicznoprawnym
    - 7. Inne wydatki operacyjne
  - III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)
- B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej
- I. Wpływy
    - 1. Zbycie papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych
    - 2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
    - 3. Inne wpływy inwestycyjne
  - II. Wydatki
    - 1. Nabycie papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych
    - 2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
    - 3. Inne wydatki inwestycyjne
  - III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)
- C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej
- I. Wpływy
    - 1. Wpłaty członków
    - 2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek
    - 3. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów
    - 4. Inne wpływy finansowe
  - II. Wydatki
    - 1. Spłaty długoterminowych pożyczek
    - 2. Spłaty długoterminowych kredytów
    - 3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych
    - 4. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego
    - 5. Wypłaty na rzecz członków
    - 6. Inne wydatki finansowe
  - III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)
- D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)
- E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych
- F. Środki pieniężne na początek okresu
- G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym
- o ograniczonej możliwości dysponowania

(Metoda pośrednia)

- A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej
  - I. Zysk (strata) netto
  - II. Korekty razem:
    - 1. Amortyzacja
    - 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych
    - 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)
    - 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej
    - 5. Zmiana stanu rezerw
    - 6. Zmiana stanu należności
    - 7. Zmiana stanu zobowiązań
    - 8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
    - 9. Inne korekty
  - III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)
- B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej
  - I. Wpływy
    - 1. Zbycie papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych
    - 2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
    - 3. Inne wpływy inwestycyjne
  - II. Wydatki
    - 1. Nabycie papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych
    - 2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
    - 3. Inne wydatki inwestycyjne
  - III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)
- C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej
  - I. Wpływy
    - 1. Wpłaty członków
    - 2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek
    - 3. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów
    - 4. Inne wpływy finansowe
  - II. Wydatki
    - 1. Spłaty długoterminowych pożyczek
    - 2. Spłaty długoterminowych kredytów
    - 3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych
    - 4. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego
    - 5. Wpłaty na rzecz członków
    - 6. Inne wydatki finansowe
  - III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)
- D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)
- E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym
  - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych
- F. Środki pieniężne na początek okresu

- G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym  
– o ograniczonej możliwości dysponowania

### Dodatkowe informacje i objaśnienia

W dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnia się w szczególności informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w funduszu własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez kasę działalnością, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego kasy, w szczególności:

1. Przedstawienie:

- 1) zakresu działalności kasy;
- 2) informacji o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym;
- 3) informacji o spełnieniu przez kasę wymogów, o których mowa w art. 24 ust. 5 ustawy o kasach;
- 4) informacji o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego;
- 5) zmian zasad (polityki) rachunkowości, dokonanych w roku obrotowym, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy kasy, ich przyczyn i kwoty wyniku finansowego spowodowanej zmianami oraz zmian w funduszu własnym;
- 6) informacji liczbowych zapewniających porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy;
- 7) informacji o charakterze i celu gospodarczym umów zawartych przez kasę nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy kasy, ich przyczyn i spowodowanej zmianami kwoty wyniku finansowego oraz zmian w funduszu własnym;
- 8) informacji o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez kasę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane w rozumieniu przepisów art. 3 ust. 1 pkt 34–43 ustawy, oraz:
  - a) osobę, która jest członkiem zarządu, rady nadzorczej kasy lub jednostki powiązanej,
  - b) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami zarządu, rady nadzorczej kasy lub jednostki z nią powiązanej, lub
  - c) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia skierowany do pracowników kasy lub jednostki powiązanej– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy kasy;
- 9) informacji o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład zarządu, rady nadzorczej kasy (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy;



- 10) informacji o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:
  - a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego,
  - b) inne usługi poświadczające,
  - c) usługi doradztwa podatkowego,
  - d) pozostałe usługi.
2. Dane i informacje uzupełniające o aktywach i pasywach, w szczególności o:
  - 1) szczegółowym zakresie zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierającym stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan na koniec roku obrotowego, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowych amortyzacji lub umorzenia;
  - 2) wartości gruntów będących przedmiotem użytkowania wieczystego;
  - 3) wartości środków trwałych nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez kasę, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu;
  - 4) posiadanych papierach wartościowych, z podaniem emitenta; należy wykazać wartość rynkową papierów wartościowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie;
  - 5) należnościach krótkoterminowych z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:
    - a) do 1 miesiąca,
    - b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy,
    - c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy,
    - d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku;
  - 6) należnościach długoterminowych z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:
    - a) do 1 roku,
    - b) powyżej 1 roku do 3 lat,
    - c) powyżej 3 lat do 5 lat,
    - d) powyżej 5 lat;
  - 7) zobowiązaniach krótkoterminowych z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:
    - a) do 1 miesiąca,
    - b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy,
    - c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy,
    - d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku;
  - 8) zobowiązaniach długoterminowych z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:
    - a) do 1 roku,
    - b) powyżej 1 roku do 3 lat,
    - c) powyżej 3 lat do 5 lat,
    - d) powyżej 5 lat;
  - 9) łącznej kwocie pożyczek i kredytów udzielonych jednemu członkowi kasy oraz zobowiązań tego członka wynikających z udzielonych poręczeń przekraczających 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego;
  - 10) łącznej kwocie pożyczek i kredytów udzielonych przez kasę na cele związane z działalnością gospodarczą;

- 11) łącznej kwocie pożyczek i kredytów udzielonych przez kasę członkom rady nadzorczej, zarządu i komisji kredytowej;
  - 12) zobowiązaniach wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli;
  - 13) stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego;
  - 14) stanie funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego na początek roku obrotowego, zwiększeniach i wykorzystaniu oraz stanie na koniec roku obrotowego;
  - 15) wartości rezerwy płynnej na początek roku obrotowego, zwiększeniach, zmniejszeniach i stanie na koniec roku obrotowego wraz z informacją o niespełnieniu wymogu, o którym mowa w art. 38 ust. 1 ustawy o kasach;
  - 16) wysokości nadwyżki bilansowej przekazanej na zwiększenie funduszu zasobowego, propozycjach co do sposobu pokrycia straty bilansowej za rok obrotowy;
  - 17) wartości należności przeterminowanych, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, zmniejszeniach i stanie na koniec roku obrotowego wraz z wartością utworzonych odpisów aktualizujących;
  - 18) utworzonych odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego;
  - 19) grupach zobowiązań zabezpieczonych na majątku kasy (ze wskazaniem ich rodzaju);
  - 20) istotnych pozycjach czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych;
  - 21) zobowiązaniach warunkowych, w tym również o udzielonych przez kasę gwarancjach lub poręczeniach, także wekslowych.
3. Informacje dotyczące przychodów i kosztów, a w szczególności o:
- 1) strukturze rzeczowej (rodzaje działalności) przychodów z działalności podstawowej;
  - 2) strukturze rzeczowej (rodzaje działalności) kosztów z działalności podstawowej;
  - 3) wyniku finansowym osiągniętym na działalności podstawowej;
  - 4) przychodach na operacjach finansowych (według struktury);
  - 5) kosztach na operacjach finansowych (według struktury);
  - 6) wyniku finansowym osiągniętym na operacjach finansowych;
  - 7) wysokości istotnych odpisów aktualizujących aktywa niefinansowe wraz z wyjaśnieniem ich przyczyn;
  - 8) przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym wraz z wyjaśnieniem przyczyn tego stanu;
  - 9) głównych pozycjach różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto;
  - 10) zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe;
  - 11) podatku dochodowym od wyniku na operacjach nadzwyczajnych;
  - 12) nakładach na niefinansowe aktywa trwałe poniesionych w ostatnim roku i planowanych na następny rok.
4. Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych. W przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny.
5. Zagregowane wielkości dotyczące:
- 1) kwoty pożyczek i kredytów udzielonych członkom rady nadzorczej, zarządu i komisji kredytowej;
  - 2) wynagrodzeń należnych i wypłaconych członkom zarządu;

- 3) zwrotu członkom organów kasy wydatków związanych z prowadzeniem spraw kasy;
- 4) przeciętnego zatrudnienia w roku obrotowym (w etatach).
6. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie kas, należy podać:
  - 1) nazwę, siedzibę i dzień przyłączenia kasy, która w wyniku połączenia została wykreślona z rejestru;
  - 2) wartość aktywów netto, według wartości godziwej, kasy przyłączonej na dzień połączenia;
  - 3) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w funduszach własnych połączonych kas za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.
7. W przypadku występowania niepewności dotyczących możliwości kontynuowania działalności przez kasę należy podać opis tych niepewności oraz wskazać, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez kasę działań mających na celu eliminację niepewności.
8. W przypadku gdy informacje inne niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy kasy, należy je ujawnić.

## UZASADNIENIE

Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (zwany dalej „projektem rozporządzenia”) stanowi wykonanie delegacji art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. d ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 i 613) (zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”), zobowiązującej Ministra Finansów do określenia w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w tym zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym, zasad wyceny aktywów i pasywów, w tym tworzenia odpisów aktualizujących - uwzględniając specyfikę działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, zmienionej artykułem 3 ustawy z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 613).

Tekst niniejszego rozporządzenia jest w istocie powieleniem przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 stycznia 2013 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. poz. 99), z uwzględnieniem zmian brzmienia przepisów § 6 pkt 5 i 9 tego rozporządzenia.

Zmiana brzmienia pkt 5 ma wyeliminować wątpliwości interpretacyjne związane z możliwością uwzględnienia w pomniejszeniu podstawy dokonania odpisu aktualizującego poręczenia udzielonego przez osobę fizyczną o dobrej sytuacji ekonomiczno – finansowej, przy równoczesnym określeniu sposobu ustalenia tej sytuacji.

Nowe brzmienie będzie pozwalało obniżyć podstawę dokonywania odpisu do wysokości nieprzekraczającej 50% wartości pierwotnie zabezpieczonej kwoty, w przypadku zarówno pożyczek jak i kredytów poręczonych przez podmiot o dobrej sytuacji ekonomiczno – finansowej, inny niż Skarb Państwa, bank czy jednostka samorządu terytorialnego. Ponadto w stosunku do podmiotów, u których można wydzielić aktywa netto utrzymany zostanie dodatkowy limit na dotychczasowym poziomie, zezwalający na obniżenie podstawy dokonywania odpisów do wysokości 15% aktywów netto wystawcy zabezpieczenia, pomniejszonych o należne, lecz niewniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) oraz o akcje własne według ich wartości godziwej. Parametr ten stanowi jeden z mierników świadczących o jakości zabezpieczenia.

Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotu, który nie prowadzi ksiąg rachunkowych, a więc u którego nie można wydzielić aktywów netto następuje poprzez zbadanie zdolności poręczyciela do wywiązania się z poręczenia – analogicznie jak to ma miejsce w przypadku sprawdzania zdolności kredytowej, o której mowa w art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, z późn. zm.).

Natomiast zmiana brzmienia pkt 9 poprzez dwukrotne dodanie przed wyrazem „kredytu” wyrazów „pożyczki lub”, pozwoli na dalsze dopasowanie katalogu pomniejszeń podstawy

dokonywania odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów do profilu działalności skok. Ponadto brzmienie tego przepisu zostało dostosowane do przepisów ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece (Dz. U. z 2013 r. poz. 707, z późn. zm.). Podkreślenia jednak wymaga, iż określenie w projektowanym rozporządzeniu przedmiotu hipoteki zgodnie z powyższymi przepisami, nie będzie miało wpływu na zakres podstawy dokonywania odpisów aktualizujących.

Projektowane rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, natomiast § 6 pkt 5 i 9 będą miały zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2013 r.

Projekt rozporządzenia nie zawiera norm technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.), w związku z czym nie podlega notyfikacji.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji, stosownie do § 11a ust. 1 i ust. 2 pkt 1 uchwały Nr 49 Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. Nr 13, poz. 221, z późn. zm.) oraz art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.).

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### **1. Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny**

Rozporządzenie będzie oddziaływać na podmioty gospodarcze należące do sektora finansowego, tj. spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe.

### **2. Konsultacje społeczne**

Projekt został przesłany do zaopiniowania przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, instytucje reprezentujące środowisko związane ze spółdzielczością, w tym Krajowy Związek Banków Spółdzielczych i Krajową Radę Spółdzielczą oraz instytucje reprezentujące środowisko związane z rachunkowością, w tym krajową Izbę Biegłych Rewidentów i Stowarzyszenie Księgowych w Polsce.

### **3. Wpływ aktu normatywnego na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego**

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

### **4. Wpływ aktu normatywnego na rynek pracy**

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na rynek pracy.

### **5. Wpływ aktu normatywnego na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw**

Wejście w życie rozporządzenia wpłynie pozytywnie na sytuację finansową spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, mających w swych aktywach pożyczki lub kredyty poręczone przez osoby fizyczne, które co do zasady nie prowadzą ksiąg rachunkowych oraz udzielających nie tylko kredytów na cele mieszkaniowe ale również pożyczek. Uwzględnienie takich poręczeń pozwala na obniżkę kosztów operacyjnych.

### **6. Wpływ aktu normatywnego na sytuację i rozwój regionalny**

Regulacje rozporządzenia nie będą miały wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

### **7. Źródła finansowania**

Rozporządzenie nie pociąga za sobą obciążenia budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego.