

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2013 r.

w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Na podstawie art. 17 ust. 8 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.²⁾), zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 1. Rozporządzenie określa szczególne zasady rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zwanego dalej „BFG”, w tym zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie o rachunkowości – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 i 613);
- 2) należnościach zagrożonych – rozumie się przez to należności, w przypadku których opóźnienie w spłacie przekracza 6 miesięcy.

§ 3. 1. Przychodami BFG są środki pochodzące ze źródeł finansowania BFG, określonych w art. 15 pkt 3, 4 i 7 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

2. Kosztami działalności BFG są koszty utrzymania organów BFG i Biura BFG, w tym amortyzacja, którą prezentuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych”.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 144, poz. 1176, z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr 257, poz. 1724, z 2011 r. Nr 134, poz. 781, z 2012 r. poz. 596 i 1166 oraz z 2013 r. poz. 613 i 1012.

§ 4. W sprawach nieuregulowanych przepisami ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia – BFG może stosować krajowe standardy rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości.

Rozdział 2

Prowadzenie ksiąg rachunkowych

§ 5. 1. Księgi rachunkowe są prowadzone przez BFG, w jego siedzibie.

2. W księgach rachunkowych ujmuje się wszystkie osiągnięte, przypadające na rzecz BFG przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami, dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu zapłaty.

Rozdział 3

Ujmowanie i wycena niektórych aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego

§ 6. 1. Aktywa finansowe oraz zobowiązania finansowe, stanowiące instrumenty pochodne w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień zawarcia transakcji.

2. Dłużne papiery wartościowe oraz akcje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień rozliczenia transakcji.

3. Aktywa finansowe ujmuje się w księgach rachunkowych w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, a zobowiązania finansowe w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych.

§ 7. 1. Należności i zobowiązania finansowe, w tym kredyty, pożyczki, zrealizowane gwarancje i poręczenia oraz dłużne papiery wartościowe, wycenia się na dzień bilansowy według skorygowanej ceny nabycia.

2. Akcje notowane na rynku regulowanym wycenia się na dzień bilansowy według wartości godziwej.

3. Akcje nienotowane na rynku regulowanym wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia, z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.

4. Przepisy ust. 2 – 3 stosuje się odpowiednio do wyceny akcji w jednostkach, nad którymi BFG sprawuje kontrolę, współkontrolę lub na które BFG wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 34 – 36 ustawy o rachunkowości.

§ 8. 1. Odpisy aktualizujące wartość należności zagrożonych z tytułu udzielonych pożyczek, nabytych wierzytelności, zrealizowanych gwarancji i poręczeń sfinansowanych z funduszu pomocowego zmniejszają fundusz pomocowy. Rozwiązanie odpisów aktualizujących te aktywa ujmuje się jako zwiększenie funduszu pomocowego.

2. Odpisy aktualizujące wartość należności zagrożonych z tytułu udzielonych pożyczek, sfinansowanych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych zmniejszają fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych. Rozwiązanie odpisów aktualizujących te aktywa ujmuje się jako zwiększenie funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

3. Odpisy aktualizujące wartość należności zagrożonych z tytułu udzielonych pożyczek, nabytych akcji, zrealizowanych gwarancji i poręczeń oraz innych aktywów finansowych sfinansowanych z funduszu gwarancyjnego kas zmniejszają fundusz gwarancyjny kas. Rozwiązanie odpisów aktualizujących te aktywa ujmuje się jako zwiększenie funduszu gwarancyjnego kas.

4. Odpisy aktualizujące wartość nabytych akcji oraz innych aktywów finansowych sfinansowanych z funduszu stabilizacyjnego zmniejszają fundusz stabilizacyjny. Rozwiązanie odpisów stabilizujących te aktywa ujmuje się jako zwiększenie funduszu stabilizacyjnego.

5. Wynik ze zbycia aktywów finansowych sfinansowanych z funduszu pomocowego, funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, funduszu gwarancyjnego kas lub funduszu stabilizacyjnego odnoszony jest zgodnie z zasadami, o których mowa w ust. 1 – 4.

§ 9. 1. Odpisy aktualizujące wartość akcji nabytych z funduszu gwarancyjnego kas zmniejszają fundusz gwarancyjny kas. Rozwiązanie odpisów aktualizujących te aktywa ujmuje się jako zwiększenie funduszu gwarancyjnego kas, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. W przypadku gdy na dzień bilansowy wartość akcji wycenianych według wartości godziwej jest wyższa od ujętej w księgach rachunkowych ceny nabycia akcji, różnice w wycenie akcji, zarówno dodatnie, jak i ujemne, ujmuje się w wyniku z operacji finansowych.

3. Wynik ze zbycia akcji sfinansowanych z funduszu gwarancyjnego kas odnoszony jest zgodnie z zasadami, o których mowa w ust. 1 – 2.

§ 10. 1. Do dnia spełnienia warunku gwarancji, obowiązki wynikające z gwarantowania środków pieniężnych stanowią zobowiązania warunkowe BFG.

2. W przypadku spełnienia warunku gwarancji, równowartość rezerwy z tytułu gwarantowania środków pieniężnych ujmuje się w pasywach w pozycji „Zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji (wielkość ujemna)”.

3. W przypadku gdy wypłata środków gwarantowanych zostanie sfinansowana środkami pieniężnymi pochodzącymi z funduszu ochrony środków gwarantowanych, równowartość rezerw ujmuje się w aktywach w pozycji „Należności od banków z tytułu obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych”.

4. Zobowiązania wobec deponentów ujmuje się w dniu podjęcia przez właściwy organ BFG decyzji o wypłacie środków gwarantowanych.

5. Przy ustalaniu wartości rezerw i zobowiązań wobec deponentów pomija się dyskontowanie.

§ 11. 1. Jeżeli obowiązkowe opłaty roczne banków nie zostaną wpłacone do upływu terminu ich wniesienia, określonego przez Radę BFG, ujmuje się je w aktywach w pozycji „Należności od banków z tytułu obowiązkowych opłat rocznych” oraz w pasywach w pozycji „Fundusz pomocowy”, o ile ich wartość może być wiarygodnie ustalona.

2. Jeżeli obowiązkowe opłaty roczne spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych nie zostaną wpłacone do upływu terminu ich wniesienia, określonego przez Radę BFG, ujmuje się je w aktywach w pozycji „Należności od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z tytułu obowiązkowych opłat rocznych” oraz w pasywach w pozycji „Fundusz gwarancyjny kas”, o ile ich wartość może być wiarygodnie ustalona.

3. Jeżeli opłaty ostrożnościowe nie zostaną wpłacone do upływu terminu ich wniesienia, określonego przez Radę BFG, ujmuje się je w aktywach w pozycji „Należności od banków z tytułu opłat ostrożnościowych” oraz w pasywach w pozycji „Fundusz stabilizacyjny”, o ile ich wartość może być wiarygodnie ustalona.

§ 12. 1. Należności zgłoszone do masy upadłości prezentuje się w bilansie w wartości równej zero, w tym uwzględniając odpisy aktualizujące.

2. Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności zgłoszonych do masy upadłości następuje z chwilą spłaty należności i ujmuje się je w pasywach odpowiednio w pozycji „Fundusz środków odzyskanych z mas upadłości” dla odpisów dotyczących należności od banków lub w pozycji „Fundusz gwarancyjny kas” dla odpisów dotyczących należności od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

§ 13. 1. Równowartość rezerw na gwarancje i poręczenia udzielone przez BFG z funduszu pomocowego zmniejsza fundusz pomocowy. Rozwiązanie rezerw na te gwarancje i poręczenia ujmuje się jako zwiększenie funduszu pomocowego.

2. Równowartość rezerw na gwarancje, w tym gwarancje całkowitego lub częściowego pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z przejmowanymi lub nabywanymi prawami majątkowymi lub przejmowanymi zobowiązaniami, i poręczenia udzielone przez BFG z funduszu gwarancyjnego kas zmniejsza fundusz gwarancyjny kas. Rozwiązanie rezerw na te gwarancje i poręczenia ujmuje się jako zwiększenie funduszu gwarancyjnego kas.

3. Równowartość rezerw na gwarancje rekapitalizacyjne udzielone przez BFG z funduszu stabilizacyjnego zmniejsza fundusz stabilizacyjny. Rozwiązanie rezerw na gwarancje rekapitalizacyjne ujmuje się jako zwiększenie funduszu stabilizacyjnego.

§ 14. Wynik finansowy BFG stanowi różnicę pomiędzy przychodami, w tym z tytułu odsetek i prowizji, a kosztami, z uwzględnieniem wyniku z operacji finansowych, w tym z tytułu dywidend, i wyniku z operacji nadzwyczajnych.

Rozdział 4

Roczne sprawozdanie finansowe BFG

§ 15. Roczne sprawozdanie finansowe BFG składa się z:

- 1) bilansu;
- 2) rachunku zysków i strat;
- 3) zestawienia zmian w funduszach własnych;
- 4) rachunku przepływów pieniężnych;
- 5) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

§ 16. Zakres informacji wykazywanych w rocznym sprawozdaniu finansowym BFG określa załącznik do rozporządzenia.

Rozdział 5

Przepisy przejściowe i końcowe

§ 17. Jeżeli opłaty ostrożnościowe za rok 2013 nie zostaną wpłacone przez banki do końca roku 2013, BFG ujmuje należności z tytułu opłat ostrożnościowych oraz zwiększa stan

funduszu stabilizacyjnego w sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok 2013, o ile ich wartość może być wiarygodnie ustalona.

§ 18. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdania finansowego BFG za rok obrotowy rozpoczynający się w roku 2013.

§ 19. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 236, poz. 1631).

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

MINISTER FINANSÓW

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departament Rozwoju Rynku Finansowego

Agnieszka Wachnicka

Za zgodność pod
względem prawnym
i redakcyjnym

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Prawnego

Grzegorz Dostatni

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

**ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH
W ROCZNYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM BFG**

Wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego

obejmuje w szczególności:

- 1) nazwę i siedzibę BFG oraz wskazanie podstawy prawnej prowadzenia działalności;
- 2) wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym;
- 3) wskazanie, czy roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez BFG działalności w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;
- 4) stosowane zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów;
- 5) dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na roczne sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym;
- 6) dokonane w stosunku do poprzedniego rocznego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania rocznego sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej BFG.

Bilans

Aktywa

I. Środki pieniężne

1. Środki pieniężne w kasie
2. Środki pieniężne na rachunkach bieżących
3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych
4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych
5. Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

II. Należności od instytucji finansowych

1. Należności od banków z tytułu:

- a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych
- b) obowiązkowych opłat rocznych
- c) opłat ostrożnościowych
- d) udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego
- e) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
- f) zrealizowanych gwarancji i poręczeń
- g) nabytych wierzytelności
- h) pozostałych operacji

2. Należności od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z tytułu:

- a) obowiązkowych opłat rocznych
- b) udzielonych pożyczek z funduszu gwarancyjnego kas
- c) zrealizowanych gwarancji i poręczeń
- d) nabytych wierzytelności
- e) pozostałych operacji

3. Należności od pozostałych instytucji finansowych

III. Należności z tytułu podatków, dotacji, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń

IV. Pozostałe należności i roszczenia

V. Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

1. Dłużne papiery wartościowe:

- a) banków
- b) Skarbu Państwa
- c) pozostałe

2. Akcje:

- a) w instytucjach finansowych
- b) w pozostałych jednostkach

3. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

VI. Wartości niematerialne i prawne

VII. Rzeczowe aktywa trwałe

VIII. Inne aktywa

IX. Rozliczenia międzyokresowe

Aktywa razem

Pasywa

I. Zobowiązania

- 1. Zobowiązania wobec deponentów
- 2. Pozostałe zobowiązania

II. Fundusze specjalne

III. Rozliczenia międzyokresowe

IV. Rezerwy

- 1. Rezerwy z tytułu gwarantowania środków pieniężnych
- 2. Rezerwy na gwarancje i poręczenia, w tym gwarancje pokrycia strat
- 3. Rezerwy na gwarancje rekaptalizacyjne
- 4. Rezerwy na świadczenia pracownicze
- 5. Pozostałe rezerwy

V. Fundusz statutowy

VI. Fundusz zapasowy

VII. Fundusz pomocowy

- 1. Fundusz pomocowy do wykorzystania
- 2. Fundusz pomocowy wykorzystany

VIII. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych

- 1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania
- 2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany

IX. Fundusz środków odzyskanych z mas upadłości

X. Fundusz gwarancyjny kas

- 1. Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania

2. Fundusz gwarancyjny kas wykorzystany

XI. Fundusz stabilizacyjny

1. Fundusz stabilizacyjny do wykorzystania

2. Fundusz stabilizacyjny wykorzystany

XII. Zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji (wielkość ujemna)

XIII. Fundusz z aktualizacji wyceny

XIV. Wynik finansowy

1. Zysk (wartość dodatnia)

2. Strata (wartość ujemna)

XV. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Pasywa razem

Pozycje pozabilansowe

I. Zobowiązania warunkowe z tytułu:

1. udzielonych gwarancji i poręczeń

2. pozostałe zobowiązania (z wyłączeniem zobowiązań wynikających z gwarantowania środków pieniężnych)

II. Należności warunkowe

Rachunek zysków i strat

I. Przychody z działalności statutowej

1. Przychody z tytułu odsetek
2. Przychody z tytułu prowizji
3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wypłat gwarantowanych
4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki obowiązkowych opłat rocznych lub opłat ostrożnościowych
5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek
6. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązkowych opłat rocznych
7. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe pożyczek i odsetek od pożyczek

II. Koszty realizacji zadań statutowych

1. Odsetki z tytułu kredytów krótkoterminowych otrzymanych z Narodowego Banku Polskiego
2. Odsetki z tytułu pożyczek otrzymanych ze środków budżetu państwa
3. Pozostałe koszty

III. Wynik działalności statutowej (I-II)

IV. Wynik z operacji finansowych

1. Papierami wartościowymi
2. Pozostałych

V. Koszty działalności

1. Usługi obce
2. Wynagrodzenia
3. Narzuty na wynagrodzenia
4. Pozostałe

VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

VIII. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

IX. Pozostałe przychody operacyjne

X. Pozostałe koszty operacyjne

XI. Wynik działalności operacyjnej (III + IV-V-VI-VII + VIII + IX-X)

XII. Wynik z operacji nadzwyczajnych

1. Zyski nadzwyczajne

2. Straty nadzwyczajne

XIII. Wynik finansowy (XI ± XII)

1. Zysk (wartość dodatnia)

2. Strata (wartość ujemna)

Zestawienie zmian w funduszach własnych

I. Fundusze własne na początek okresu (BO)

- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości
- korekty błędów

II. Fundusze własne na początek okresu (BO), po korektach

1.1. Fundusz statutowy na początek okresu

1.2. Zmiany funduszu statutowego

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

1.3. Fundusz statutowy na koniec okresu

2.1. Fundusz zapasowy na początek okresu

2.2. Zmiany funduszu zapasowego

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

2.3. Fundusz zapasowy na koniec okresu

3.1. Fundusz pomocowy na początek okresu

3.2. Fundusz pomocowy do wykorzystania na początek okresu

3.3. Zmiany funduszu pomocowego do wykorzystania

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

3.4. Fundusz pomocowy do wykorzystania na koniec okresu

3.5. Fundusz pomocowy wykorzystany na początek okresu

3.6. Zmiany funduszu pomocowego wykorzystanego

a) zwiększenia (z tytułu)

...

- b) zmniejszenia (z tytułu)
- ...
- 3.7. Fundusz pomocowy wykorzystany na koniec okresu
- 3.8. Fundusz pomocowy na koniec okresu

- 4.1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych na początek okresu
- 4.2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania na początek okresu
- 4.3. Zmiany funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania
 - a) zwiększenia (z tytułu)
 - ...
 - b) zmniejszenia (z tytułu)
 - ...
- 4.4. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania na koniec okresu
- 4.5. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany na początek okresu
- 4.6. Zmiany funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystanego
 - a) zwiększenia (z tytułu)
 - ...
 - b) zmniejszenia (z tytułu)
 - ...
- 4.7. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany na koniec okresu
- 4.8. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych na koniec okresu

- 5.1. Fundusz środków odzyskanych z mas upadłości na początek okresu
- 5.2. Zmiany funduszu środków odzyskanych z mas upadłości
 - a) zwiększenia (z tytułu)
 - ...
 - b) zmniejszenia (z tytułu)
 - ...
- 5.3. Fundusz środków odzyskanych z mas upadłości na koniec okresu

- 6.1. Fundusz gwarancyjny kas na początek okresu
- 6.2. Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania na początek okresu

6.3. Zmiany funduszu gwarancyjnego kas do wykorzystania

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

6.4. Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania na koniec okresu

6.5. Fundusz gwarancyjny kas wykorzystany na początek okresu

6.6. Zmiany funduszu gwarancyjnego kas wykorzystanego

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

6.7. Fundusz gwarancyjny kas wykorzystany na koniec okresu

6.8. Fundusz gwarancyjny kas na koniec okresu

7.1. Fundusz stabilizacyjny na początek okresu

7.2. Fundusz stabilizacyjny do wykorzystania na początek okresu

7.3. Zmiany funduszu stabilizacyjnego do wykorzystania

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

7.4. Fundusz stabilizacyjny do wykorzystania na koniec okresu

7.5. Fundusz stabilizacyjny wykorzystany na początek okresu

7.6. Zmiany funduszu stabilizacyjnego wykorzystanego

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

7.7. Fundusz stabilizacyjny wykorzystany na koniec okresu

7.8. Fundusz stabilizacyjny na koniec okresu

8.1. Fundusze własne w przypadku spełnienia warunku gwarancji (wielkość ujemna) na początek okresu

8.2. Zmiany funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji (wielkość ujemna)

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

8.3. Fundusze własne w przypadku spełnienia warunku gwarancji (wielkość ujemna) na koniec okresu

9.1. Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu

9.2. Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

9.3. Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu

10.1. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu

– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

– korekty błędów

10.2. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach

10.3. Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

10.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu

11. Zysk (strata) netto

III. Fundusze własne na koniec okresu (BZ)

Rachunek przepływów pieniężnych
(metoda pośrednia)

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

I. Zysk (strata) netto

II. Korekty razem

1. Amortyzacja
2. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej
3. Zmiana stanu rezerw
4. Zmiana stanu należności, w tym udzielonych pożyczek
5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem zaciągniętych pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych
6. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
7. Pozostałe korekty

III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy

1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne
3. Z aktywów finansowych, w tym:
 - a) zbycie i wykup aktywów finansowych, z wyłączeniem udzielonych pożyczek
 - b) dywidendy
 - c) odsetki
 - d) inne wpływy z aktywów finansowych
4. Pozostałe wpływy inwestycyjne

II. Wydatki

1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
2. Na aktywa finansowe, w tym:
 - a) nabyte aktywa finansowe, z wyłączeniem udzielonych pożyczek
 - b) inne wydatki na aktywa finansowe
3. Pozostałe wydatki inwestycyjne

III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

I. Wpływy:

1. Obowiązkowe opłaty roczne wnoszone przez banki
2. Opłaty ostrożnościowe wnoszone przez banki
3. Obowiązkowe opłaty roczne wnoszone przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe
4. Wpłaty z funduszy ochrony środków gwarantowanych dokonywane przez banki
5. Otrzymane dotacje
6. Otrzymane kredyty i pożyczki
7. Pozostałe wpływy finansowe

II. Wydatki:

1. Wypłata środków gwarantowanych deponentom banków
2. Wypłata środków gwarantowanych deponentom spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych
3. Spłata kredytów i pożyczek
4. Spłacone odsetki
5. Pozostałe wydatki finansowe

III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)

D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III ± B.III ± C.III)

E. Środki pieniężne na początek okresu

F. Środki pieniężne na koniec okresu (E ± D)

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dodatkowe informacje i objaśnienia obejmują w szczególności:

1. Przedstawienie:
 - 1) informacji o znaczących w BFG zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w rocznym sprawozdaniu finansowym;
 - 2) informacji o znaczących w BFG zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w rocznym sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty;
 - 3) informacji o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego, mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego;
 - 4) informacji liczbowych zapewniających porównywalność danych rocznego sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.
2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach, pozycjach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, informacje w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego BFG, w szczególności:
 - 1) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w pozycji II aktywów bilansu, z uwzględnieniem należności zagrożonych i utworzonych odpisów aktualizujących;
 - 2) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w pozycji III, IV i VIII aktywów bilansu;
 - 3) dane w zakresie zmian rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych BFG, zawierające stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia;
 - 4) informacje dotyczące struktury zobowiązań wykazywanych w pozycji I.2 pasywów bilansu;
 - 5) informacje o strukturze funduszy specjalnych wykazywanych w pozycji II pasywów bilansu;
 - 6) strukturę zobowiązań warunkowych, z podziałem na udzielone gwarancje i poręczenia oraz pozostałe zobowiązania, a także strukturę należności warunkowych;
 - 7) strukturę zrealizowanych przychodów ze wskazaniem ich źródeł;
 - 8) strukturę kosztów;

- 9) informacje o proponowanym podziale zysku lub pokryciu straty za rok obrotowy;
- 10) informacje o:
 - a) łącznej kwocie wynagrodzeń wypłaconych przez BFG, z podziałem na wynagrodzenia zasadnicze, nagrody i premie,
 - b) wysokości rocznego wynagrodzenia wypłaconego łącznie członkom Zarządu i Rady BFG, z podziałem na wynagrodzenia zasadnicze, nagrody i premie,
 - c) łącznej kwocie wynagrodzeń wypłaconych z tytułu umów zlecenia i o dzieło;
- 11) inne informacje, które należy uznać za istotne dla zrozumienia rocznego sprawozdania finansowego.

UZASADNIENIE

Stosownie do treści art. 17 ust. 8 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określa, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, szczególne zasady rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), w tym zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego.

Ustawa z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2013 r. poz. 613) rozszerzyła działalność BFG, włączając spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe do obowiązkowego systemu gwarantowania zgromadzonych środków pieniężnych. Natomiast dnia 3 września 2013 r. została opublikowana ustawa z dnia 26 lipca 2013 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2013 r. poz. 1012), która wprowadziła m.in. przepisy dotyczące utworzenia funduszu stabilizacyjnego jako odrębnego funduszu własnego BFG, zasilanego wpływami z tytułu opłaty ostrożnościowej wnoszonej przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych, tj. banki krajowe oraz oddziały banków zagranicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, z późn. zm.) (art. 2 pkt 3 ustawy), oraz udzielania przez BFG gwarancji rekapitalizacyjnej. Obowiązujące przepisy o rachunkowości BFG wymagają zatem dostosowania do nowego stanu prawnego. Ponadto, należy również ująć zmiany wynikające z praktycznego stosowania przez BFG obecnych przepisów, jak np. doprecyzować kwestie związane z ujmowaniem, wyceną i prezentacją pozycji w sprawozdaniu finansowym. W związku z powyższym Ministerstwo Finansów przygotowało projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Z uwagi na zakres projektowanych zmian zaistniała konieczność wydania nowego rozporządzenia.

Niniejszy projekt stanowi wypełnienie powołanej delegacji ustawowej oraz zastępuje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 236, poz. 1631).

Przedstawiony projekt rozporządzenia zawiera uregulowania w zakresie rachunkowości BFG uwzględniające specyfikę jego działalności. Rozporządzenie zostało podzielone na rozdziały obejmujące: przepisy ogólne (§ 1 – § 4), prowadzenie ksiąg rachunkowych (§ 5), ujmowanie i wycenę niektórych aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego (§ 6 – § 14), roczne sprawozdanie finansowe BFG (§ 15 – § 16) oraz przepisy przejściowe i końcowe (§ 17 – § 20). W załączniku do rozporządzenia określono zakres informacji, wykazywanych w rocznym sprawozdaniu finansowym BFG, obejmującym: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszach własnych, rachunek przepływów pieniężnych, a także informację dodatkową.

Szczegółowe rozwiązania zawarte w projekcie rozporządzenia

§ 1 projektu określa zakres regulacji rozporządzenia, tj. wprowadza zapis, iż rozporządzenie określa szczególne zasady rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego.

§ 2 wprowadza słowniczek definiujący terminologię, którą posługuje się projekt rozporządzenia.

§ 3 ust. 1 określa, co należy rozumieć przez przychody BFG, a ust. 2 precyzuje zakres kosztów działalności BFG.

§ 4 określa hierarchię regulacji prawnych z zakresu rachunkowości, obowiązujących BFG. W pierwszej kolejności BFG stosuje przepisy ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz niniejszego rozporządzenia, natomiast w sprawach nieuregulowanych tymi przepisami – BFG może stosować krajowe standardy rachunkowości, wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości.

§ 5 ust. 1 wskazuje miejsce i sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych. BFG prowadzi księgi rachunkowe w swojej siedzibie. Zgodnie z tym przepisem BFG nie może powierzyć prowadzenia ksiąg rachunkowych przedsiębiorcy, o którym mowa w art. 11 ust. 2 ustawy o rachunkowości. Ust. 2 precyzuje sposób ujmowania przychodów i kosztów dotyczących okresu sprawozdawczego – niezależnie od terminu zapłaty.

§ 6 reguluje sposób ujęcia aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych, stanowiących instrumenty pochodne. Przepis jest zbieżny z § 4 ust. 1 i 2 oraz § 13

ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1674, z późn. zm.). Dla potrzeb niniejszego rozporządzenia przyjmuje się, że cena nabycia obejmuje wszystkie koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem składnika aktywów finansowych.

§ 7 ust. 1 reguluje sposób wyceny pozostałych aktywów finansowych. Należności oraz zobowiązania finansowe, w tym kredyty, pożyczki, zrealizowane gwarancje i poręczenia oraz dłużne papiery wartościowe, BFG wycenia według skorygowanej ceny nabycia. **Ust. 2** określa, że w odniesieniu do akcji, jeżeli są one notowane na rynku regulowanym, ich wycena następuje według wartości godziwej. Natomiast, zgodnie z **ust. 3**, w przypadku akcji, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym wycena następuje według ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości. Przyjęte metody wyceny są zasadniczo zbieżne ze sposobem wyceny akcji, określonym w § 14 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. **Ust. 4** stanowi, że do wyceny akcji w jednostkach, nad którymi BFG sprawuje kontrolę, współkontrolę lub na które wywiera znaczący wpływ w rozumieniu ustawy o rachunkowości BFG stosuje odpowiednio zasady analogiczne, jak w przypadku akcji.

§ 8 ust. 1 – 4 wskazują sposób tworzenia oraz rozwiązywania odpisów aktualizujących wartość należności zagrożonych. Dokonanie odpisów aktualizujących aktywa sfinansowane z funduszu pomocowego, funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, funduszu gwarancyjnego kas lub funduszu stabilizacyjnego wpływa odpowiednio na zmniejszenie poszczególnych funduszy. Natomiast rozwiązanie przedmiotowych odpisów wpływa odpowiednio na zwiększenie poszczególnych funduszy. **Ust. 5** wskazuje, że zasady opisane w ust. 1 – 4 mają zastosowanie również do ustalania wyniku ze zbycia aktywów finansowych sfinansowanych z funduszu pomocowego, restrukturyzacji banków spółdzielczych, funduszu gwarancyjnego kas lub funduszu stabilizacyjnego.

§ 9 ust. 1 wskazuje sposób tworzenia oraz rozwiązywania odpisów aktualizujących wartość akcji nabytych z funduszu gwarancyjnego kas. Dokonanie odpisów aktualizujących obciąża ten fundusz, natomiast ich rozwiązanie wpływa na zwiększenie funduszu gwarancyjnego kas. **Ust. 2** określa sposób ujmowania różnic z aktualizacji wyceny akcji w przypadku gdy wartość godziwa akcji jest wyższa od ich ceny nabycia – różnice te

prezentuje się w wyniku z operacji finansowych. Ust. 3 wskazuje, że zasady opisane w ust. 1 – 2 mają zastosowanie do ustalania wyniku ze zbycia akcji sfinansowanych z funduszu gwarancyjnego kas.

§ 10 wskazuje sposób ujęcia zobowiązań oraz rezerw z tytułu gwarantowania środków pieniężnych w bankach oraz spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. W celu doprecyzowania rozwiązań ust. 1 zakłada, że obowiązki BFG wynikające z gwarantowania ww. środków pieniężnych do dnia spełnienia warunku gwarancji, stanowią zobowiązania warunkowe i są ujmowane w „Pozycjach pozabilansowych”. Ust. 2 stanowi, że zobowiązanie BFG wobec deponentów powstaje w przypadku spełnienia warunku gwarancji i jest ujmowane w pasywach, w równowartości rezerwy, w pozycji „Zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji (wielkość ujemna)”.

Natomiast ust. 3 stanowi, że w przypadku wypłaty środków gwarantowanych ze środków pieniężnych pochodzących z funduszu ochrony środków gwarantowanych równowartość rezerw ujmuje się w aktywach w pozycji „Należności od banków z tytułu obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych”.

Ust. 4 wskazuje, że zobowiązania wobec deponentów są ujmowane w dniu podjęcia przez właściwy organ BFG decyzji o wypłacie środków gwarantowanych.

Ust. 5 określa, że BFG nie dokonuje dyskontowania przy ustalaniu wartości rezerw i zobowiązań wobec deponentów.

§ 11 doprecyzowuje sposób ujęcia należności z tytułu obowiązkowych opłat rocznych banków (tj. banków krajowych oraz oddziałów banków zagranicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe) i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz opłat ostrożnościowych w przypadku niedotrzymania terminu wpłaty.

§ 12 określa sposób ujmowania należności zgłoszonych do masy upadłości oraz rozwiązania odpisów aktualizujących te należności. W rozumieniu przepisów ustawy należności te stanowią bezsporne wierzytelności wobec masy upadłego banku. Należności te powinny być prezentowane w bilansie BFG i do chwili ich ewentualnej spłaty powinny być objęte odpisami aktualizującymi.

§ 13 precyzuje sposób ujęcia skutków rezerw na gwarancje i poręczenia udzielone z funduszu pomocowego (ust. 1), funduszu gwarancyjnego kas (ust. 2) oraz funduszu

stabilizacyjnego (ust. 3). Równowartość rezerw zmniejsza ww. fundusze, natomiast rozwiązanie rezerw zwiększa przedmiotowe fundusze.

§ 14 wskazuje sposób ustalania wyniku finansowego BFG.

§ 15 określa, że na roczne sprawozdanie finansowe BFG składają się: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszach własnych, rachunek przepływów pieniężnych oraz informacja dodatkowa, która obejmuje wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

§ 16 odnosi się do załącznika do rozporządzenia, który zawiera wzory wszystkich elementów rocznego sprawozdania finansowego BFG. Zmiany dokonane w stosunku do poprzedniego rozporządzenia są wynikiem przede wszystkim utworzenia nowych funduszy własnych BFG – funduszu gwarancyjnego kas oraz funduszu stabilizacyjnego.

§ 17 określa sposób ujmowania opłat ostrożnościowych w przypadku, gdy banki (tj. banki krajowe oraz oddziały banków zagranicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe) nie wniosą tych opłat do końca roku 2013.

§ 18 ustala, że rozporządzenie będzie miało zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdania finansowego BFG za rok obrotowy rozpoczynający się w roku 2013.

§ 19 uchyla przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 236, poz. 1631).

§ 20 określa termin wejścia w życie rozporządzenia. Proponuje się, że rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia jego ogłoszenia.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597), dlatego projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

W opinii projektodawcy regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji

Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 1998 Nr 189, str. 446).

Stosownie do art. 17 ust. 8 ustawy, Minister Finansów wystąpi do Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie opinii w sprawie projektowanego rozporządzenia.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 i 938) należy podnieść, że projektodawca nie przewiduje, aby projektowane przepisy miały wpływ na sektor finansów publicznych, w tym zwiększenie wydatków lub zmniejszenie dochodów jednostek sektora finansów publicznych.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Podmioty, na które będzie oddziaływał akt normatywny

Projekt rozporządzenia będzie oddziaływał na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

2. Konsultacje

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania w ramach uzgodnień zewnętrznych do Związku Banków Polskich, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Stowarzyszenia Biegłych Rewidentów w Polsce.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt zostanie udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

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

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie będzie miało wpływu na dochody i wydatki sektora finansów publicznych.

4. Wpływ aktu normatywnego na rynek pracy

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

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

Proponowane rozwiązania nie będą miały wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

6. Wpływ aktu normatywnego na sytuację i rozwój regionalny

Projektowane rozporządzenie nie będzie miało bezpośredniego wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

7. Źródła finansowania wprowadzenia aktu normatywnego

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie powoduje konieczności wydatkowania środków finansowych.