

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

z dnia ..... 2016 r.

**zmieniające rozporządzenie 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, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2014 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. poz. 880 oraz z 2015 r. poz. 1832) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 2:

a) uchyla się pkt 10,

b) po pkt 10 dodaje się pkt 10a w brzmieniu:

„10a) dzień sprawozdawczy - dzień bilansowy oraz dzień, na który kasa sporządza na podstawie ksiąg rachunkowych sprawozdania na podstawie odrębnych przepisów;”

c) pkt 24-26 otrzymują brzmienie:

„24) należności z prawdopodobieństwem wystąpienia nieściągalności - należności:

a) w przypadku których opóźnienie w spłacie co najmniej jednej raty kapitału lub odsetek o wartości przekraczającej 200 zł lub co najmniej trzech rat o łącznej wartości nieprzekraczającej 200 zł przekracza trzy miesiące i nie przekracza sześciu miesięcy oraz

b) od dłużników innych niż osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej lub nieprowadząca gospodarstwa rolnego lub dłużników posiadających należności ze spłatą balonową - których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty zobowiązań, w

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 listopada 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1900).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2013 r. poz. 613, z 2014 r. poz. 768 i 1100, z 2015 r. poz. 4, 978, 1045, 1166, 1333, 1844 i 1893 oraz z 2016 r. poz. 615.

szczegółności gdy ponoszone przez jednostkę prowadzącą księgi rachunkowe straty nie przekraczają 20% aktywów netto tej jednostki;

- 25) należności o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności - należności:
- a) w przypadku których opóźnienie w spłacie co najmniej jednej raty kapitału lub odsetek o wartości przekraczającej 200 zł lub co najmniej trzech rat o łącznej wartości nieprzekraczającej 200 zł przekracza sześć miesięcy i nie przekracza dwunastu miesięcy oraz
  - b) od dłużników innych niż osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej lub nieprowadząca gospodarstwa rolnego lub dłużników posiadających należności ze spłatą balonową - których sytuacja ekonomiczno-finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, w szczególności gdy straty ponoszone przez jednostkę prowadzącą księgi rachunkowe przekraczają 20% aktywów netto tej jednostki lub aktywa netto tej jednostki są ujemne, lub występują zaległości w regulowaniu zobowiązań podatkowych lub zobowiązań z tytułu ubezpieczeń społecznych;
- 26) należności nieściągalne - należności:
- a) w przypadku których termin spłaty co najmniej jednej raty kapitału lub odsetek o wartości przekraczającej 200 zł lub co najmniej trzech rat o łącznej wartości nieprzekraczającej 200 zł został przekroczony powyżej dwunastu miesięcy,
  - b) od dłużników innych niż osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej lub nieprowadząca gospodarstwa rolnego lub dłużników posiadających należności ze spłatą balonową - których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,
  - c) od dłużników, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem sytuacji, gdy likwidacja następuje na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
  - d) od dłużników, przeciwko którym kasa złożyła wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
  - e) od dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,

- f) kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
  - g) w przypadku których na dzień wyceny brak jest wiarygodnych informacji o dokonywanych spłatach należności, w tym przeniesionych kredytów i pożyczek oraz innych należności;”
- d) w pkt 27 lit. a otrzymuje brzmienie:
- „a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika, polegające na utracie zdolności kredytowej lub istotnym obniżeniu wskaźników płynności, powodujące powstanie zagrożenia kontynuacji działalności lub ponoszenie strat powyżej 20% aktywów netto;”
- e) pkt 30 otrzymuje brzmienie:
- „30) wartość nominalna - kwota należności lub zobowiązania, oznaczająca wysokość kwoty kapitału (łącznie z odsetkami skapitalizowanymi) na dzień sprawozdawczy; w przypadku dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań pozabilansowych kwota ta określa sumę, jaka będzie płatna w momencie zapłaty;”
- f) w pkt 33 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 34 i 35 w brzmieniu:
- „34) terminowa obsługa zadłużenia - obsługa kredytu lub pożyczki zgodnie z postanowieniami umowy kredytu lub pożyczki, a także obsługa kredytu lub pożyczki, jeżeli opóźnienie w spłacie całości lub części należnej raty kapitałowej lub zapłacie odsetek nie przekracza okresu jednego miesiąca lub kwoty 200 zł w przypadku opóźnienia przekraczającego jeden miesiąc i nieprzekraczającego trzech miesięcy;
  - 35) należność ze spłatą balonową – kredyt albo pożyczka, w przypadku której spłata kapitału następuje co do zasady pod koniec okresu, na jaki została zawarta umowa kredytu albo pożyczki, w jednej lub kilku ratach znacznie wyższych niż pozostałe raty, przede wszystkim odsetkowe, spłacane przez większość okresu, na jaki została zawarta umowa kredytu albo pożyczki.”;
- 2) w § 5 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Zdarzenia wpływające na spełnienie norm wynikających z ustawy o kasach, ustawy o usługach płatniczych oraz niniejszego rozporządzenia są zapisywane w księgach rachunkowych w każdym dniu operacyjnym i odnoszone do okresów sprawozdawczych, których te zdarzenia dotyczą.”;
- 3) w § 6 po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. Kasy wystawiają dowody zastępcze dla udokumentowania operacji, dla których wymagane są zewnętrzne dowody źródłowe, jeżeli jest to niezbędne dla kompletności zapisów w księgach rachunkowych, realności wykazywania aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego, a dowód zewnętrzny nie wpłynął w czasie umożliwiającym sporządzenie w terminie sprawozdania za dany okres sprawozdawczy.”;

4) w § 11 po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu:

„1a. Inwentaryzację nieruchomości zaliczonych do środków trwałych oraz inwestycji, jak też znajdujących się na terenie strzeżonym innych środków trwałych oraz maszyn i urządzeń wchodzących w skład środków trwałych w budowie, przeprowadza się co najmniej raz w ciągu 4 lat.

1b. Termin inwentaryzacji środków płatniczych, walut obcych, dewiz i papierów wartościowych uznaje się za zachowany, jeżeli inwentaryzację rozpoczęto na 10 dni przed końcem roku obrotowego i zakończono do 5 dnia następującego roku obrotowego.”;

5) w § 21 w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Kasa, wyceniając aktywa i pasywa na dzień sprawozdawczy zgodnie z ustawą, stosuje następujące zasady szczególne, z uwzględnieniem § 23:”;

6) w § 23:

a) po ust. 2 dodaje się ust. 2a-2e w brzmieniu:

„2a. Jeżeli kasa posiada więcej niż jedną należność wobec jednego dłużnika, wszystkie należności wobec tego dłużnika podlegają obowiązkowi przekwalifikowania do występującej dla danego dłużnika kategorii o najwyższym stopniu ryzyka, spośród określonych w § 2 pkt 23–26.

2b. Należności z tytułu pożyczek i kredytów klasyfikuje się na podstawie:

1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do pożyczek i kredytów, udzielonych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, z wyłączeniem należności ze spłatą balonową;

2) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w odniesieniu do innych niż objęte pkt 1 należności z tytułu pożyczek i kredytów.

2c. Kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika stosuje się co najmniej raz na rok - na koniec dowolnego kwartału, w przypadku należności z tytułu pożyczek i kredytów spełniających łącznie następujące warunki:

- 1) należność jest zaklasyfikowana do kategorii regularne;
- 2) kwota należności łącznie z innymi należnościami tego podmiotu wobec kasy nie przekracza kwoty 500 000 zł;
- 3) kwota należności łącznie z innymi należnościami tego podmiotu wobec kasy nie przekracza 10% funduszy własnych kasy.

2d. W przypadku należności z tytułu pożyczek i kredytów stanowiących zobowiązanie solidarne osób trzecich, kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej stosuje się w odniesieniu do tej z nich, której sytuacja ekonomiczno-finansowa jest najlepsza.

2e. Przeglądów i klasyfikacji należności dokonuje się co najmniej raz na koniec każdego kwartału, z zastrzeżeniem ust. 2c.”,

b) w ust. 4:

- pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) gwarancji lub poręczenia jednostki, w tym również osoby fizycznej, o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innej niż jednostki określone w pkt 1-6 - do wysokości nieprzekraczającej 50% wartości pierwotnie zabezpieczonej kwoty, a jeżeli ta jednostka prowadzi księgi rachunkowe - również do wysokości 15% aktywów netto tej jednostki, pod warunkiem, że łączna wartość udzielonych poręczeń i gwarancji w stosunku do kasy nie przekracza 50% aktywów netto tej jednostki; w przypadku jednostki, która nie prowadzi ksiąg rachunkowych, jej sytuację ekonomiczno-finansową ustala się na podstawie obsługi jej zobowiązań, w tym zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji lub innych informacji wskazujących na fakt, że sytuacja ekonomiczno-finansowa gwaranta lub poręczyciela nie budzi obaw;”

- w pkt 11 część wspólna otrzymuje brzmienie:

„- do wysokości nie wyższej niż wpis wartości hipoteki ustanowionej na rzecz kasy do księgi wieczystej oraz nie wyższej niż 50% wartości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy pomniejszonej o ujawnione w księdze wieczystej lub inne znane kasie obciążenia mające

pierwszeństwo przed hipoteką ustanowioną na rzecz kasy, jeżeli nie uwzględnia tego wycena rzeczoznawcy;”,

c) w ust. 11 pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1) nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia - w przypadku należności od osób fizycznych;

2) po odzyskaniu przez dłużnika zdolności kredytowej, jednak nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia - w przypadku pozostałych należności.”,

d) ust. 12 otrzymuje brzmienie:

„12. W przypadku należności, w której nie następuje terminowa obsługa zadłużenia, w stosunku do której zostały zmienione terminy (harmonogram) spłaty, bieżące opóźnienie w spłacie należności liczy się dla celów zaklasyfikowania do kategorii określonych w § 2 pkt 23–26 według zmienionych terminów (zmienionego harmonogramu) spłaty, pod warunkiem że zmiana ta została dokonana po raz pierwszy. W przypadku kolejnych zmian terminów (harmonogramu) spłaty opóźnienie w spłacie należności liczy się według terminów (harmonogramu) spłaty ustalonych w pierwszej zmianie.”,

e) po ust. 12 dodaje się ust. 12a w brzmieniu:

„12a. W przypadku należności obsługiwanej przez następcę prawnego dłużnika, w stosunku do której zostały zmienione terminy (harmonogram) spłaty, bieżące opóźnienie w spłacie należności liczy się dla celów zaklasyfikowania do kategorii określonych w § 2 pkt 23-26 według zmienionych terminów (zmienionego harmonogramu) spłaty, z uwzględnieniem kategorii ryzyka ustalonej na moment zmiany harmonogramu i na podstawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej następcy prawnego dłużnika.”;

7) w § 24 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Z częstotliwością określoną w polityce rachunkowości stosowanej przez kasę, nie rzadziej niż raz na pół roku - na dzień kończący I półrocze oraz rok obrachunkowy kasa ocenia, czy nie wystąpiły dowody trwałej utraty wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży.”;

8) w § 25 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Aktywa i pasywa oraz zobowiązania pozabilansowe wyrażone w walutach obcych wykazuje się w walucie polskiej po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień sprawozdawczy.”.

**§ 2.** Do aktywów finansowych nabytych lub powstałych przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia nie stosuje się zakazu, o którym mowa w § 16 ust. 1 rozporządzenia zmienianego w § 1, jeżeli ich sprzedaż, przekazanie lub wykonanie opcji sprzedaży przed terminem wymagalności, lub przeniesienie ich do innej kategorii, nastąpiło przed tym dniem.

**§ 3.** W przypadku zmiany terminu (harmonogramu) spłaty należności, o której mowa w § 23 ust. 12 rozporządzenia zmienianego w § 1 w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, opóźnienie w spłacie, w terminie do dnia 31 grudnia 2017 r., można liczyć według terminów (harmonogramu) spłaty ustalonych według drugiej zmiany, jeżeli pierwsza zmiana terminów (harmonogramu) została dokonana przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia oraz jeżeli druga zmiana terminów (harmonogramu) została dokonana po dniu wejścia w życie niniejszego rozporządzenia. W przypadku kolejnych zmian terminów (harmonogramów) spłaty, opóźnienie w spłacie należności liczy się według terminów (harmonogramu) spłaty ustalonych w drugiej zmianie.

**§ 4. 1.** Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się od 1 stycznia 2017 r.

2. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe mogą stosować przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, do sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się od 1 stycznia 2016 r.

**§ 5.** Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017 r.

**MINISTER FINANSÓW**

## UZASADNIENIE

### I. Cel nowelizacji

Zaproponowane w przedmiotowym projekcie zmiany wynikają z doświadczeń w stosowaniu obowiązującego od dnia 1 stycznia 2015 r. rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2014 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. poz. 880 i z 2015 r. poz. 1832) i mają w pełniejszym stopniu uwzględniać specyfikę kas, jako instytucji, których podstawowym celem działalności jest gromadzenie środków pieniężnych wyłącznie swoich członków, udzielanie im pożyczek i kredytów, przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń finansowych oraz pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczenia.

### II. Obecny stan prawny

Obecnie obowiązuje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2014 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. poz. 880 i z 2015 r. poz. 1832). Określa ono zasady rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w tym m.in. zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym oraz zasady wyceny aktywów i pasywów.

### III. Proponowane zmiany wprowadzane projektem

1) § 1 pkt 1 lit. a i b rozporządzenia zmieniającego skreśla w § 2 pkt 10 i dodaje pkt 10a rozporządzenia Ministra Finansów.

Zmiana ma na celu zastąpienie definicji dnia bilansowego definicją dnia sprawozdawczego, który będzie obejmował dzień bilansowy oraz dzień na podstawie którego kasa sporządza na podstawie ksiąg rachunkowych sprawozdania na podstawie odrębnych przepisów.

2) § 1 pkt 1 lit. c rozporządzenia zmieniającego wprowadza zmiany w brzmieniu § 2 pkt 24-26 rozporządzenia Ministra Finansów.

Zmiana ma na celu wskazanie, że ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej dotyczy dłużników innych niż osoby fizyczne (nieprowadzących działalności gospodarczej i gospodarstwa rolnego oraz nieposiadających należności ze spłatą balonową). Natomiast dla osób fizycznych (nieprowadzących działalności gospodarczej i gospodarstwa rolnego oraz nieposiadających należności ze spłatą balonową) ocena należności będzie dokonywana na podstawie terminowości spłat (z uwzględnieniem ograniczenia limitu 200 zł maksymalnie do trzech rat).



Wprowadzenie takiej zmiany przełoży się na zmniejszenie uciążliwości przepisów dla pożyczkobiorców w przypadku, gdy terminowo regulują oni swoje zobowiązanie. Zmiana wpłynie także na poziom (zmniejszenie) kosztów ponoszonych przez kasy w związku z koniecznością badania sytuacji ekonomiczno-finansowej wszystkich dłużników w cyklach kwartalnych. Jednocześnie zmiana nie powinna wpłynąć na poziom ponoszonego przez kasy ryzyka.

**3)** w § 1 pkt 1 lit. d rozporządzenia zmieniającego następuje zmiana brzmienia w § 2 w pkt 27 lit a rozporządzenia Ministra Finansów.

Doprecyzowaniu ulega, poprzez enumeratywnie wskazany katalog, przesłanka znaczących trudności finansowych emitenta lub dłużnika.

**4)** § 1 pkt 1 lit. e rozporządzenia zmieniającego zmienia brzmienie w § 2 pkt 30.

Zmiana definicji wartości nominalnej związana jest z wprowadzeniem definicji dnia sprawozdawczego.

**5)** § 1 pkt 1 lit. f rozporządzenia zmieniającego wprowadza w § 2 pkt 34 i 35.

Dodanie definicji terminowej obsługi zadłużenia wynika z oparcia, co do zasady, oceny należności od osób fizycznych o to kryterium i dodatkowo ma uregulować kwestię kilkudniowych opóźnień w spłacie, nieprzekraczających miesiąca, które nie powodują wzrostu ryzyka kredytowego, a formalnie uniemożliwiały uznanie należności za spłacaną zgodnie z harmonogramem.

Natomiast dodanie definicji należności ze spłatą balonową ma na celu uregulowanie szczególnego statusu tego rodzaju należności, które mogą generować istotne ryzyko kredytowe i powinny być objęte oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (a więc nie tylko kryterium terminowości spłaty), nawet jeżeli będzie to osoba fizyczna.

**6)** § 1 pkt 2 rozporządzenia zmieniającego skreśla w § 5 ust. 1 wyrazy „w którym wystąpiły”; w § 1 pkt 3 rozporządzenia w § 6 dodaje się ust. 2a.

Zmiana ma na celu umożliwienie kasie dokonywania zapisów w księgach rachunkowych nie tylko w dniach, w których zdarzenie wystąpiło, ale także w innych dniach, gdy część dowodów księgowych kasa otrzymuje już po dniu zawarcia transakcji lub dokonania operacji. Ponadto, analogicznie jak w bankach, uregulowana została kwestia dokumentowania operacji przy pomocy dowodów zastępczych, dla udokumentowania operacji, dla których wymagane są zewnętrzne dowody źródłowe.

**7)** § 1 pkt 4 rozporządzenia zmieniającego dodaje w § 11 ust. 1a i 1b

Zmiana ma na celu wyeliminowanie wątpliwości interpretacyjnych co do częstotliwości inwentaryzacji metodą spisu z natury dla nieruchomości oraz środków trwałych znajdujących się na terenach strzeżonych (co 4 lata), a także środków płatniczych, walut obcych, dewiz i papierów

wartościowych (10 dni przed końcem roku obrotowego i do 5 dnia następującego roku obrotowego). W stosunku do pozostałych składników aktywów mają, stosownie do § 10, zastosowanie zasady określone w ustawie o rachunkowości.

**8)** § 1 pkt 5 rozporządzenia zmieniającego zmienia brzmienie wprowadzenia do wyliczenia w § 21 ust. 1

Zmiana brzmienia wynika z wprowadzenia definicji dnia sprawozdawczego.

**9)** § 1 pkt 6 lit a rozporządzenia zmieniającego wprowadza w § 23 ust. 2a-2e

Zmiana ma na celu doprecyzowanie zasad związanych z klasyfikacją należności z tytułu pożyczek i kredytów, z uwzględnieniem kryterium terminowości spłaty, a w przypadku podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, gospodarstwo rolne lub dla należności ze spłata balonową – również sytuacji ekonomicznej dłużnika.

**10)** § 1 pkt 6 lit b rozporządzenia zmieniającego wprowadza zmiany w § 23 ust. 4 pkt 7 i 11

Zmiany te mają na celu doprecyzowanie zasad pomniejszania podstawy dokonywania odpisów aktualizujących wartość należności o zabezpieczenia w postaci gwarancji lub poręczeń, głównie od osób fizycznych oraz zabezpieczeń hipotecznych.

**11)** § 1 pkt 6 lit c rozporządzenia zmieniającego wprowadza zmiany w § 23 ust. 11 pkt 1 i 2

Zmiana ta jest konsekwencją wprowadzenia definicji terminowej obsługi zadłużenia.

**12)** § 1 pkt 6 lit d i e rozporządzenia zmieniającego wprowadza zmiany w § 23 ust. 12 oraz dodaje ust 12a.

Zmiana dostosowuje do wprowadzenia pojęcia terminowej obsługi zadłużenia. Ust. 12a reguluje obsługę zadłużenia przez spadkobiercę lub innego następcę prawnego, który to obszar był dotychczas niedoprecyzowany.

**13)** § 1 pkt 7 rozporządzenia zmieniającego wprowadza zmiany w § 24 ust. 1

Zmiana wprowadza możliwość zmniejszenia częstotliwości dokonywania oceny wystąpienia dowodów trwałej utraty wartości składnika aktywów finansowych z grupy dostępnych do sprzedaży, co ma stanowić udogodnienie dla kas, jednakże ze względu na pozostawienie minimalnego półrocznego okresu nie powinno wpłynąć znacząco na jakość danych wynikających z rachunkowości kas.

**14)** § 1 pkt 8 rozporządzenia zmieniającego zmienia brzmienie w § 25 ust. 1

Zmiana brzmienia wynika z wprowadzenia definicji dnia sprawozdawczego.

**15)** § 2 rozporządzenia zmieniającego zawiera przepis przejściowy, który ma na celu uwzględnienie okoliczności, że przed dniem 1 stycznia 2015 r. kasy, zgodnie z obowiązującymi ówczynie

zasadami rachunkowości, nie miały obowiązku dokonywania kwalifikacji określonych instrumentów finansowych do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności. Jedną z przesłanek ujęcia w tej kategorii jest zamiar jednostki i możliwość utrzymania tych aktywów do czasu, gdy staną się one wymagalne. Analogiczne do obowiązujących w rozporządzeniu określającym szczególne zasady rachunkowości banków zasady weryfikacji zamiaru jednostki (brak znaczącej sprzedaży, przekazania, wykonania opcji sprzedaży itd. w okresie bieżącym, albo w poprzedzający dwóch latach obrotowych) powinny uwzględniać obowiązujące w latach ubiegłych szczególne zasady rachunkowości skok. Stąd potrzeba doprecyzowania, że zakaz określony w § 16 ust. 1 rozporządzenia zmienianego będzie miał praktyczne zastosowanie po dniu 1 stycznia 2017 r. (data wejście w życie niniejszego rozporządzenia) – wówczas zasadne będzie weryfikowanie stabilności utrzymywania aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii utrzymywane do terminu wymagalności, gdyż skoki w latach 2015 i 2016 mają już obowiązek wyodrębniania tej kategorii.

- 16)** W § 3 zawarto przepis przejściowy odnoszący się do zmian w harmonogramach spłaty należności. Stanowi on wyjątek od zasady, regulującej możliwość uwzględniania kolejnych zmian w harmonogramach przy tworzeniu odpisów aktualizujących. Rozwiązanie to jest analogiczne do zawartego w przepisach dotyczących banków.
- 17)** W § 4 rozporządzenia zmieniającego zawarto przepisy regulujące do jakich okresów sprawozdawczych ma zastosowanie nowelizacja – obowiązkowo do sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2017 r., natomiast według uznania kasy – już do sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2016 r. Przyjęcie możliwości sporządzania sprawozdań za rok obrotowy 2016 stanowi wyjście naprzeciw postulatam kas, gdyż co do zasady rozporządzenie przewiduje zmiany oczekiwane przez sektor, jednakże indywidualny termin wdrożenia zmian powinien być uzależniony od możliwości implementacji występujących w poszczególnych kasach.
- 18)** § 5 rozporządzenia zmieniającego wprowadza przepisy określające termin wejścia w życie rozporządzenia zmieniającego – z dniem 1 stycznia 2017 r.

#### **IV. Podsumowanie**

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

Projekt był opiniowany, stosownie do art. 81 ust. 2 pkt 8 ustawy o rachunkowości, z Komisją Nadzoru Finansowego.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, stosownie do § 52 ust. 1 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. poz. 979) oraz art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.). W toku prac legislacyjnych żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem rozporządzenia w trybie art. 7 ww. ustawy.