

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia2017 r.

w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej

Na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1910, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, formę, sposób i częstotliwość sporządzania przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową sprawozdań z danymi, o których mowa w art. 62c ust. 1 i 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, zwanych dalej „danymi sprawozdawczymi”, oraz terminy i sposób ich przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) Komisji – rozumie się przez to Komisję Nadzoru Finansowego;
- 2) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
- 3) kasie – rozumie się przez to spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową;
- 4) Kasie Krajowej – rozumie się przez to Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową.

§ 3. Kasa przekazuje dane sprawozdawcze w zakresie:

- 1) danych ogólnych;
- 2) bilansu;
- 3) rachunku zysków i strat;

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1948 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 60, 85, 245 i 768.

- 4) informacji o funduszach własnych;
- 5) współczynnika wypłacalności;
- 6) wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 7) wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego;
- 8) wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 9) informacji o inwestycjach kasy;
- 10) informacji o płynności kasy;
- 11) rezerwy płynnej kasy;
- 12) należności z tytułu lokat według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według podmiotów;
- 13) kredytów i pożyczek w podziale na zabezpieczenia oraz według podmiotów;
- 14) kredytów i pożyczek w podziale na zabezpieczenia oraz według produktów;
- 15) kredytów i pożyczek w podziale na opóźnienia w spłacie oraz według podmiotów;
- 16) kredytów i pożyczek w podziale na opóźnienia w spłacie oraz według produktów;
- 17) kredytów i pożyczek według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według produktów i podmiotów;
- 18) zobowiązań finansowych według wartości bilansowej oraz według produktów i podmiotów;
- 19) zobowiązań z tytułu zabezpieczeń pieniężnych oraz z tytułu oszczędności według wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne oraz według podmiotów;
- 20) zobowiązań z tytułu kredytów według wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne oraz według podmiotów;
- 21) zobowiązań finansowych z tytułu zabezpieczeń pieniężnych oraz z tytułu oszczędności według wartości bilansowej w podziale na terminy wymagalności oraz według podmiotów;
- 22) zobowiązań z tytułu kredytów według wartości bilansowej w podziale na terminy wymagalności oraz według podmiotów;
- 23) depozytów bezterminowych według wartości bilansowej w podziale na okresy wypowiedzenia oraz według podmiotów;
- 24) należności z tytułu kredytów i pożyczek według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności oraz według podmiotów;
- 25) papierów wartościowych według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności oraz według produktów;

- 26) istotnych zaangażowań kredytowych kasy;
- 27) istotnych zaangażowań depozytowych kasy;
- 28) przekroczenia koncentracji zaangażowań;
- 29) papierów wartościowych według wartości bilansowej w podziale na waluty oraz według produktów i podmiotów;
- 30) instrumentów kapitałowych w podziale na podmioty oraz według produktów;
- 31) dłużnych papierów wartościowych w podziale na podmioty oraz według produktów;
- 32) zobowiązań z tytułu własnej emisji w podziale na produkty oraz według terminów pierwotnych;
- 33) zobowiązań pozabilansowych udzielonych;
- 34) zobowiązań pozabilansowych otrzymanych;
- 35) promes udzielenia kredytu według wartości nominalnej;
- 36) informacji o radzie nadzorczej i zarządzie;
- 37) zobowiązań z tytułu własnej emisji w podziale na produkty oraz według terminów wymagalności;
- 38) propozycji podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia strat;
- 39) należności objętych restrukturyzacją;
- 40) ryzyka stopy procentowej;
- 41) sprzedaży wierzytelności;
- 42) przychodów z tytułu odsetek;
- 43) zabezpieczeń ustanowionych i przejętych na rzecz kasy.

§ 4. 1. Dane sprawozdawcze w zakresie, o którym mowa w § 3, kasa sporządza, odpowiednio do charakteru tych danych, narastająco od początku roku obrotowego:

- 1) do końca miesiąca kalendarzowego, którego dotyczą, albo według stanu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego i przekazuje Komisji do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane – w odniesieniu do danych sprawozdawanych z częstotliwością miesięczną;
- 2) do końca kwartału, którego dotyczą, albo według stanu na ostatni dzień kwartału i przekazuje Komisji do 25 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane – w odniesieniu do danych sprawozdawanych z częstotliwością kwartalną.

2. Dniem sprawozdawczym jest ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.

§ 5. W przypadku rozpoczęcia przez kasę działalności w innym dniu niż:

- 1) pierwszy dzień miesiąca – dane sprawozdawcze w zakresie, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 1, kasa sporządza po raz pierwszy za okres od dnia rozpoczęcia działalności do ostatniego dnia miesiąca, w którym działalność została rozpoczęta;
- 2) pierwszy dzień kwartału – dane sprawozdawcze w zakresie, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 2, kasa sporządza po raz pierwszy za okres od dnia rozpoczęcia działalności do ostatniego dnia kwartału, w którym działalność została rozpoczęta.

§ 6. 1. Szczegółowe oznaczenie formularzy sprawozdawczych sprawozdawczości kas oraz częstotliwości przekazywania danych sprawozdawczych przy użyciu tych formularzy zawiera załącznik nr 1 do rozporządzenia.

2. Szczegółowe oznaczenie formularzy sprawozdawczych sprawozdawczości małych kas oraz częstotliwości przekazywania danych sprawozdawczych przy użyciu tych formularzy zawiera załącznik nr 2 do rozporządzenia.

3. Szczegółowy zakres oraz strukturę danych sprawozdawczych, o których mowa w § 3:

- 1) pkt 1-25 i 28-43 – określają formularze sprawozdawcze, których wzory określa załącznik nr 3 do rozporządzenia;
- 2) pkt 26 i 27 – określają formularze sprawozdawcze, których wzory określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

§ 7. Kasa za wyjątkiem kas zawieszonych i w upadłości przekazuje także informacje o poziomie współczynnika wypłacalności za każdy dzień roboczy, w którym utrzymuje się on poniżej wymaganego poziomu, nie później niż następnego dnia roboczego. Informacje te kasa przekazuje na formularzu FWW01, po wypełnieniu wszystkich określonych w tym formularzu pozycji.

§ 8. Kasa Krajowa przekazuje dane sprawozdawcze w zakresie:

- 1) danych ogólnych;
- 2) bilansu;
- 3) rachunku zysków i strat;
- 4) środków na rachunkach bieżących;
- 5) instrumentów kapitałowych w podziale na produkty oraz według podmiotów;
- 6) dłużnych papierów wartościowych w podziale na produkty oraz według podmiotów;
- 7) kredytów, pożyczek i pozostałych należności oraz instrumentów dłużnych w wartości bilansowej w podziale na przeterminowania;

- 8) zobowiązań finansowych w wartości bilansowej w podziale na produkty oraz według rodzajów podmiotów;
- 9) zobowiązań finansowych w wartości bilansowej w podziale na waluty;
- 10) zobowiązań finansowych w wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne;
- 11) zobowiązań z tytułu własnej emisji papierów wartościowych;
- 12) funduszu stabilizacyjnego;
- 13) informacji uzupełniającej o wykorzystaniu środków funduszu stabilizacyjnego;
- 14) promes udzielenia kredytu według wartości nominalnej;
- 15) zobowiązań finansowych w wartości bilansowej w podziale na terminy wymagalności;
- 16) depozytów bezterminowych w wartości bilansowej w podziale na okresy wypowiedzenia;
- 17) aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 18) aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży;
- 19) pożyczek udzielonych i należności własnych oraz aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności;
- 20) aktywów finansowych w wartości bilansowej w podziale na waluty;
- 21) kredytów, pożyczek i pozostałych należności;
- 22) należności z tytułu kredytów, pożyczek i pozostałych należności oraz instrumentów dłużnych w wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne;
- 23) utraty wartości aktywów finansowych w podziale na portfele;
- 24) utraty wartości aktywów finansowych w podziale na produkty;
- 25) rzeczowego majątku trwałego, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych i prawnych;
- 26) rzeczowego majątku trwałego, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych i prawnych będących przedmiotem leasingu finansowego;
- 27) rezerw;
- 28) informacji o wartości godziwej aktywów finansowych;
- 29) informacji o wartości godziwej zobowiązań finansowych;
- 30) przychodów z tytułu odsetek;
- 31) kosztów z tytułu odsetek;
- 32) zysków i strat z tytułu aktywów finansowych;
- 33) zysków i strat z tytułu zobowiązań finansowych;
- 34) pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych;

- 35) kosztów pracowniczych;
- 36) usług obcych;
- 37) podatków i opłat;
- 38) zobowiązań pozabilansowych udzielonych;
- 39) zobowiązań pozabilansowych otrzymanych;
- 40) informacji o radzie nadzorczej i zarządzie;
- 41) należności z tytułu kredytów, pożyczek i pozostałych należności oraz instrumentów dłużnych według wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności;
- 42) wielkości udzielonej kasom pomocy z innych źródeł niż fundusz stabilizacyjny;
- 43) Wynagrodzeniach oraz pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących;
- 44) Należnościach z tytułu kredytów, pożyczek i pozostałych należności oraz instrumentów dłużnych wartości bilansowej w podziale na terminy zapadalności;
- 45) Zobowiązaniach i należnościach Kasy Krajowej z tytułu zgromadzonych środków z tytułu rezerwy płynnej;
- 46) Rezerwie obowiązkowej utrzymywanej w Narodowym Banku Polskim;
- 47) Funduszu kredytowo-inwestycyjnym.

§ 9. Dane sprawozdawcze w zakresie, o którym mowa w § 8, Kasa Krajowa sporządza, odpowiednio do charakteru tych danych, narastająco od początku roku obrotowego:

- 1) do końca miesiąca kalendarzowego, którego dotyczą, albo według stanu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego i przekazuje Komisji do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który te dane są sporządzane – w odniesieniu do danych sprawozdawanych z częstotliwością miesięczną;
- 2) do końca kwartału, którego dotyczą, albo według stanu na ostatni dzień kwartału i przekazuje Komisji do ostatniego dnia miesiąca następującego po kwartale, za który te dane są sporządzane – w odniesieniu do danych sprawozdawanych z częstotliwością kwartalną.

§ 10. 1. Szczegółowe oznaczenie formularzy sprawozdawczych sprawozdawczości Kasy Krajowej oraz częstotliwości przekazywania danych sprawozdawczych przy użyciu tych formularzy zawiera załącznik nr 5 do rozporządzenia.

2. Wzory formularzy sprawozdawczych dla sprawozdawczości Kasy Krajowej określa załącznik nr 6 do rozporządzenia.

§ 11. 1. Kasa oraz Kasa Krajowa przekazują dane sprawozdawcze w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Komisję, w formie dokumentów elektronicznych zgodnych z wymogami określonymi w załączniku nr 7 do rozporządzenia, utworzonych w oparciu o pliki wzorcowe udostępnione na stronie internetowej Komisji.

2. Dane sprawozdawcze, o których mowa w § 3 pkt 2 i 3 oraz § 8 pkt 2 i 3, odpowiednio kasa oraz Kasa Krajowa przekazują do Komisji także jako dokumenty w postaci papierowej podpisane zgodnie z wymogami art. 52 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.³⁾) albo jako dokumenty elektroniczne podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej Nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE w terminie 10 dni od dnia upływu terminu, o którym mowa odpowiednio w § 4 ust. 1 pkt 1 i § 9 pkt 1.

3. Dane sprawozdawcze, o których mowa w § 7, są przekazywane w postaci cyfrowego odwzorowania (skanu) dokumentu w postaci papierowej z własnoręcznymi podpisami osób uprawnionych do reprezentowania kasy.

§ 12. 1. Komisja umożliwia dostęp do systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 11 ust. 1, wraz z przyjętą w tym systemie technologią identyfikacji kasie oraz Kasie Krajowej nieodpłatnie.

2. Dostęp do systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 11 ust. 1, kasa albo Kasa Krajowa uzyskują na podstawie wniosku, którego wzór określa załącznik nr 8 do rozporządzenia. Wniosek może być złożony w postaci elektronicznej.

3. Kasa, która rozpoczyna działalność, składa wniosek, o którym mowa w ust. 2, w terminie 7 dni od dnia rozpoczęcia działalności.

4. Zmiana wskazanych we wniosku osób upoważnionych w imieniu kasy albo Kasy Krajowej do korzystania z systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 11 ust. 1, lub zmiana adresu poczty elektronicznej wymaga zgłoszenia Komisji na formularzu wniosku, o którym mowa w ust. 2.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 2255 oraz z 2017 r. poz. 61, 245 i 791.

§ 13. W przypadku nieprawidłowości w przekazanych danych sprawozdawczych, kasa albo Kasa Krajowa są obowiązane przekazać poprawione dane w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania od Komisji informacji o nieprawidłowościach. Przekazanie poprawionych danych sprawozdawczych wymaga przekazania dokumentu elektronicznego z pełnym zakresem wymaganych danych sprawozdawczych.

§ 14. W przypadku awarii systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 11 ust. 1, uniemożliwiającej przekazywanie danych sprawozdawczych dane te przekazuje się na informatycznym nośniku danych typu CD lub DVD.

§ 15. Dostęp do systemu teleinformatycznego, o którym mowa w § 11 ust. 1, uzyskany przez kasy i Kasę Krajową przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zachowuje ważność.

§ 16. Kasy przejmowane przez inną kasę lub bank, do dnia połączenia, czyli do dnia wpisania połączenia do rejestru właściwego dla siedziby podmiotu przejmującego, przekazują dane w trybie i na zasadach określonych w niniejszym rozporządzeniu.

§ 17. 1. Przepisy rozporządzenia mają zastosowanie po raz pierwszy do danych sprawozdawczych przekazywanych przez kasy i Kasę Krajową:

- 1) w przypadku danych sprawozdawczych przekazywanych miesięcznie – za styczeń 2018 r.;
- 2) w przypadku danych sprawozdawczych przekazywanych kwartalnie – za I kwartał 2018 r.

2. Dane sprawozdawcze przekazywane przez kasy i Kasę Krajową za okresy wcześniejsze niż określone w ust. 1 są przekazywane na zasadach dotychczasowych.

§ 18. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.⁴⁾

MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,

LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

⁴⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 r. w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz. U 2014 poz. 248), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 26 stycznia 2017 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2017 poz. 245).

Jakub Szczerbowski

Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego

w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/