

Warszawa, dnia 21 stycznia 2013 r.

Poz. 99

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 15 stycznia 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 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczególne zasady rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w tym zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym.

§ 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);
- 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;
- 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.³⁾);
- 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.⁴⁾);
- 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;

¹⁾ 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).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1241 i Nr 165, poz. 1316, z 2010 r. Nr 47, poz. 278, z 2011 r. Nr 102, poz. 585, Nr 199, poz. 1175 i Nr 232, poz. 1378 oraz z 2012 r. poz. 855 i 1342.

³⁾ 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.

⁴⁾ 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.

- 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;
- 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 o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej innego niż podmioty określone w pkt 1, 3 i 4 – 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, a także nieprzekraczającej 50% wartości pierwotnie zabezpieczonej kwoty;
- 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 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 kredytu mieszkaniowego, na:
 - a) nieruchomości,
 - b) użytkowaniu wieczystym,
 - c) własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
 - d) spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
 - e) prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
 - f) prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka– 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 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. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2013 r.

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 27 stycznia 2013 r.⁵⁾

Minister Finansów: wz. *M. Grabowski*

⁵⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 30 grudnia 2011 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 45), które na podstawie art. 89 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 855 i 1166) traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

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. 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

(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. 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

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 kuratelii 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 niemortyzowanych 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. Objasnienie 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.