

Warszawa, dnia 27 grudnia 2023 r.

Poz. 2775

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

z dnia 6 grudnia 2023 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie sposobu określania profilu ryzyka spółdzielczych kas  
oszczędnościowo-kredytowych oraz uwzględniania tego profilu  
w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas**

Na podstawie art. 290 ust. 11 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253 oraz z 2023 r. poz. 825, 1705, 1784 i 1843) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** W rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 grudnia 2016 r. w sprawie sposobu określania profilu ryzyka spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas (Dz. U. z 2017 r. poz. 26) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) po § 4 dodaje się § 4a w brzmieniu:  
„§ 4a. Szczegółowy sposób obliczania składek należnych od kas określa załącznik do rozporządzenia.”;
- 2) w § 6 w ust. 2 we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „zgodnie z częścią A pkt 5 ppkt 5” zastępuje się wyrazami „zgodnie z częścią A pkt 5 ppkt 4”;
- 3) załącznik do rozporządzenia otrzymuje brzmienie określone w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

**§ 2.** Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Minister Finansów: *wz. S. Skuza*

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 28 listopada 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2586).

## SZCZEGÓŁOWY SPOSÓB OBLICZANIA SKŁADEK NALEŻNYCH OD KAS

A. SZCZEGÓŁOWY SPOSÓB OBLICZANIA SKŁADEK KWARTALNYCH  
NALEŻNYCH OD KAS

## 1. Obliczanie wartości wskaźników ryzyka, o których mowa w § 3 rozporządzenia

Nazwa wskaźnika	Wzór/opis	Znak
Wskaźnik dźwigni	$\frac{\text{Fundusze własne}}{\text{Aktywa ogółem}}$ <p>– fundusze własne, o których mowa w art. 24 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych</p> <p>– aktywa ogółem – suma aktywów określana zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, 295 i 1598)</p>	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
Współczynnik wypłacalności	Współczynnik wypłacalności, o którym mowa w przepisach wydanych na podstawie art. 24 ust. 6 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
Wskaźnik rezerwy płynnej do limitu 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego	$\frac{\text{Rezerwa płynna}}{\text{Limit 10\% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego}}$ <p>Wskaźnik rezerwy płynnej do limitu 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego, o którym mowa w art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych</p>	(-) Wyższa wartość oznacza niższe ryzyko
Wskaźnik kredytów ogółem do depozytów ogółem	$\frac{\text{Kredyty ogółem}}{\text{Depozyty ogółem}}$ <p>– kredyty ogółem – kredyty i pożyczki członkowskie wykazane w sprawozdaniu</p>	(+)

	sporządzonym zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo- -kredytowych w wartości bilansowej brutto – depozyty ogółem – depozyty członkowskie wykazane w sprawozdaniu sporządzonym zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo- -kredytowych w wartości bilansowej	Wyższy wskaźnik oznacza wyższe ryzyko
Wskaźnik jakości kredytów	$\frac{\text{Kredyty zagrożone}}{\text{Kredyty ogółem}}$ kredyty zagrożone – kredyty i pożyczki członkowskie przeterminowane powyżej 3 miesięcy w wartości bilansowej brutto	(+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko
Wskaźnik 20-krotności wymogów kapitałowych do aktywów ogółem	$\frac{20\text{-krotność wymogów kapitałowych}}{\text{Aktywa ogółem}}$ licznik wskaźnika – suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka walutowego, obliczanych zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 24 ust. 6 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo- -kredytowych, pomnożona przez 20	(+) Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko
Wskaźnik stopy zwrotu z aktywów (ROA)	$\frac{\text{Wynik netto}}{\text{Aktywa ogółem}}$ wynik netto – zysk albo strata netto wykazane w sprawozdaniu sporządzonym zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	(+)/(-) Wartości ujemne oznaczają wyższe ryzyko, przy czym zbyt wysokie wartości mogą również wskazywać na zwiększone ryzyko

## 2. Przypisanie indywidualnych punktowych ocen ryzyka (IRS)

### wszystkim wskaźnikom dla każdej kasy

1) Fundusz przypisuje indywidualne punktowe oceny ryzyka (IRS) wszystkim wskaźnikom dla każdej kasy. Dla każdego wskaźnika ryzyka indywidualne punktowe oceny ryzyka mieszczą się w przedziale między 0 a 100, gdzie 0 oznacza najniższe ryzyko, a 100 – najwyższe ryzyko.

2) Fundusz przypisuje indywidualne punktowe oceny ryzyka przy użyciu metody skali ruchomej.

W metodzie skali ruchomej w odniesieniu do każdej kasy „i” jest obliczana indywidualna punktowa ocena ryzyka  $IRS_{i,j}$  dla każdego wskaźnika ryzyka  $A_{i,j}$ . Każdy wskaźnik ma zdefiniowaną górną i dolną granicę  $a_j$  i  $b_j$ .

W przypadku gdy wyższa wartość wskaźnika wskazuje na podmiot większego ryzyka i wskaźnik przyjmuje wartość powyżej górnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość równą 100. W przypadku gdy wartość wskaźnika znajduje się poniżej dolnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość 0.

W przypadku gdy wartość wskaźnika znajduje się pomiędzy zdefiniowanymi granicami,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość z przedziału (0, 100). W przypadku każdego wskaźnika ryzyka  $A_{i,j}$  jego wartość będzie odpowiadała punktacji wyjściowej ( $IRS_{i,j}$ ):

$$IRS_{i,j} = \begin{cases} 100 & \text{jeżeli } A_{i,j} > a_j \\ 0 & \text{jeżeli } A_{i,j} < b_j \\ \frac{A_{i,j} - b_j}{a_j - b_j} \times 100, & \text{jeżeli } b_j \leq A_{i,j} \leq a_j \end{cases}$$

gdzie:

$$j = 1 \dots n,$$

$n$  – liczba stosowanych wskaźników ryzyka.

W przypadku gdy niższa wartość wskaźnika wskazuje na podmiot większego ryzyka, a wskaźnik znajduje się poniżej dolnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość równą 100. W przypadku gdy wartość wskaźnika kształtuje się powyżej górnej granicy,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość 0.

W przypadku gdy wartość wskaźnika znajduje się pomiędzy zdefiniowanymi granicami,  $IRS_{i,j}$  przyjmuje wartość z przedziału (0, 100). W przypadku każdego wskaźnika ryzyka  $A_{i,j}$

jego wartość będzie odpowiadała punktacji wyjściowej ( $IRS_{i,j}$ ):

$$IRS_{i,j} = \begin{cases} 0 & \text{jeżeli } A_{i,j} > a_j \\ 100 & \text{jeżeli } A_{i,j} < b_j \\ \frac{a_j - A_{i,j}}{a_j - b_j} \times 100, & \text{jeżeli } b_j \leq A_{i,j} \leq a_j \end{cases}$$

gdzie:

$j = 1 \dots n$ ,

$n$  – liczba stosowanych wskaźników ryzyka.

### 3. Obliczenie całkowitej oceny punktowej ryzyka (ARS) dla każdej kasy

Ocena  $ARS_i$  jest ważoną sumą wszystkich punktowych ocen ryzyka kasy obliczaną według wzoru:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^n IW_j \times IRS_{i,j}$$

gdzie:

$IW_j$  = waga  $j$ -tej oceny,

$\sum_{j=1}^n IW_j = 100\%$ .

### 4. Przypisanie każdej kasie całkowitej wagi ryzyka (ARW)

Fundusz przypisuje kasom ich całkowite wagi ryzyka (ARW) na podstawie ich całkowitych ocen punktowych ryzyka (ARS) przy użyciu metody skali ruchomej. W metodzie skali ruchomej  $ARS_i$  jest przeliczana na całkowitą wagę ryzyka ( $ARW_i$ ) na podstawie wzoru funkcji wykładniczej.

$ARW_i$  związana z  $ARS_i$  ma charakter wykładniczy, z górną i dolną granicą  $\alpha$  i  $\beta$ , określonymi przez Fundusz zgodnie z § 5 ust. 3 i 4 rozporządzenia.

Przeliczenie  $ARS_i$  na  $ARW_i$  metodą funkcji wykładniczej jest dokonywane według wzoru:

$$ARW_i = \beta \times \left(\frac{\alpha}{\beta}\right)^{\left(\frac{ARS_i}{100}\right)}.$$

## 5. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdej kasy

1) Składki kwartalne na fundusz gwarancyjny kas wnoszone przez poszczególne kasy są obliczane według wzoru:

$$C_i(t) = CR(t) \times ARW_i \times CD_i(t-1) \times \mu$$

gdzie:

$C_i(t)$  = składka kwartalna kasy „i” w kwartale t,

$CR(t)$  = stawka (taka sama dla wszystkich kas w danym kwartale),

$ARW_i$  = całkowita waga ryzyka dla kasy „i”,

$CD_i(t-1)$  = środki gwarantowane zgromadzone w kasie „i” na koniec kwartału t-1,

$\mu$  = współczynnik korekty (taki sam dla wszystkich kas w danym kwartale).

2) Stawka jest określana jako iloraz jednej czwartej łącznej kwoty składek (CL) i sumy środków gwarantowanych wszystkich kas:

$$CR(t) = \frac{0,25 \times CL}{\sum_i CD_i(t-1)}$$

3) Współczynnik korekty ( $\mu$ ) jest wyznaczany według wzoru:

$$\mu = \frac{\sum_i CD_i(t-1)}{\sum_i ARW_i \times CD_i(t-1)}$$

4) Jeżeli Fundusz dopuści wnoszenie składek minimalnych, o których mowa w § 6 rozporządzenia, składki kwartalne są wyznaczane w jeden z dwóch sposobów:

a) w przypadku gdy składka minimalna jest uwzględniana jako kwota doliczona do kwoty składki kwartalnej uzależnionej od ryzyka – według wzoru:

$$C_i^*(t) = MC + \left( \frac{0,25 \times CL - n \times MC}{\sum_i CD_i(t-1)} \right) \times ARW_i \times CD_i(t-1) \times \mu$$

gdzie:

$C_i^*(t)$  = składka kwartalna kasy „i” w kwartale t w przypadku stosowania składek minimalnych,

$n$  = liczba kas,

$MC$  = składka minimalna,

b) w przypadku gdy składka minimalna jest uwzględniana jako dolny poziom kwoty składki kwartalnej:

– kasy, w przypadku których kwota składki minimalnej jest wyższa niż kwota wyznaczona zgodnie z ppkt 1, wnoszą składkę w wysokości odpowiadającej składce minimalnej,

- kwoty składek pozostałych kas są wyznaczone zgodnie z ppkt 1, przy czym stawka oraz współczynnik korekty są wyznaczone wyłącznie z uwzględnieniem całkowitych wag ryzyka i środków gwarantowanych tych kas, a podziałowi podlega  $\frac{1}{4}$  łącznej kwoty składek pomniejszona o sumę składek kas wnoszących składki w kwocie minimalnej.

## B. SZCZEGÓŁOWY SPOSÓB OBLICZANIA SKŁADEK NADZWYCZAJNYCH NALEŻNYCH OD KAS

### 1. Przypisanie każdej kasie całkowitej wagi ryzyka (ARW)

Przypisanie każdej kasie całkowitej wagi ryzyka ARW następuje zgodnie z częścią A pkt 1-4.

### 2. Obliczenie składek uzależnionych od ryzyka dla każdej kasy

1) Składki nadzwyczajne na fundusz gwarancyjny kas wnoszone przez kasę są obliczane według wzoru:

$$CN_i(t) = CR \times ARW_i \times CD_i(t-1) \times \mu$$

gdzie:

$CN_i(t)$  = składka nadzwyczajna kasy „i”,

$CR$  = stawka (taka sama dla wszystkich kas),

$ARW_i$  = całkowita waga ryzyka dla kasy „i”,

$CD_i(t-1)$  = środki gwarantowane zgromadzone w kasie „i” na koniec kwartału  $t-1$ ,

$\mu$  = współczynnik korekty (taki sam dla wszystkich kas).

2) Stawka jest określana jako iloraz łącznej kwoty składek nadzwyczajnych (CLN) i sumy środków gwarantowanych wszystkich kas:

$$CR = \frac{CLN}{\sum_i CD_i(t-1)}$$

3) Współczynnik korekty ( $\mu$ ) jest wyznaczany według wzoru:

$$\mu = \frac{\sum_i CD_i(t-1)}{\sum_i ARW_i \times CD_i(t-1)}$$