

Warszawa, dnia 28 grudnia 2023 r.

Poz. 2786

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 19 grudnia 2023 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie sprawozdań 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 2023 r. poz. 1278, 1394, 1407, 1723 i 1843) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie sprawozdań spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz. U. poz. 1455) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 3 w pkt 43 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 44 i 45 w brzmieniu:
„44) wykonanych transakcji płatniczych, w podziale na dane o ich wartości i liczbie;
45) należności nieściągalnych przeniesionych na konta pozabilansowe.”;
- 2) w § 6 w ust. 3 w pkt 1 wyrazy „pkt 1–25 i 28–43” zastępuje się wyrazami „pkt 1–25 i 28–45”;
- 3) w § 8 w pkt 47 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 48–50 w brzmieniu:
„48) środków zgromadzonych na rachunkach funduszu wsparcia edukacji i promocji, o którym mowa w art. 55b ustawy;
49) wykonanych w wyniku pośrednictwa Kasy Krajowej transakcji płatniczych, w tym danych o ich wartości i liczbie;
50) liczby otwartych w danym roku kalendarzowym rachunków płatniczych na rzecz krajowych instytucji płatniczych, krajowych instytucji pieniądza elektronicznego, małych instytucji płatniczych oraz biur usług płatniczych.”;
- 4) w załączniku nr 1 do rozporządzenia po lp. 112 dodaje się lp. 112A–112D w brzmieniu:

| | | | | |
|-------|--------|---|---|---|
| 112A. | UP01 | Usługa przekazu pieniężnego | - | + |
| 112B. | UP02 | Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy według rodzaju | - | + |
| 112C. | FSIZ02 | Fundusz wsparcia edukacji i promocji | - | + |
| 112D. | NPP01 | Należności przeniesione na konta pozabilansowe | - | + |

- 5) w załączniku nr 3 do rozporządzenia:
 - a) wzór formularza sprawozdawczego „DO02 Dane ogólne” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia,
 - b) wzór formularza sprawozdawczego „FWW01 – Fundusze własne” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia,

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2710).

- c) wzór formularza sprawozdawczego „ZF02 – Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 3 do niniejszego rozporządzenia,
- d) wzór formularza sprawozdawczego „FW04 – Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 4 do niniejszego rozporządzenia,
- e) dodaje się wzory formularzy sprawozdawczych „UP01 – Usługa przekazu pieniężnego”, „UP02 – Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy według rodzaju”, „FSIZ02 – Fundusz wsparcia edukacji i promocji” i „NPP01 – Należności przeniesione na konta pozabilansowe”, w brzmieniu określonym w załączniku nr 5 do niniejszego rozporządzenia;
- 6) w załączniku nr 5 do rozporządzenia dodaje się lp. 54–56 w brzmieniu:

| | | | | |
|-----|-------|--|---|---|
| 54. | FS07 | Fundusz wsparcia edukacji i promocji, powstający z rocznej składki | - | + |
| 55. | FS07A | Fundusz wsparcia edukacji i promocji | - | + |
| 56. | UPP01 | Informacja o świadczeniu usług płatniczych | - | + |

- 7) w załączniku nr 6 do rozporządzenia:
- a) wzór formularza sprawozdawczego „BP01 Bilans – pasywa” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 6 do niniejszego rozporządzenia,
- b) dodaje się wzory formularzy sprawozdawczych „FS07 – Fundusz wsparcia edukacji i promocji, powstający z rocznej składki”, „FS07A – Fundusz wsparcia edukacji i promocji” i „UPP01 – Informacja o świadczeniu usług płatniczych”, w brzmieniu określonym w załączniku nr 7 do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. 1. Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1 w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem stosuje się po raz pierwszy do danych sprawozdawczych przekazywanych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową:

- 1) za styczeń 2024 r. – w przypadku danych sprawozdawczych przekazywanych miesięcznie;
- 2) za I kwartał 2024 r. – w przypadku danych sprawozdawczych przekazywanych kwartalnie.

2. Dane sprawozdawcze przekazywane przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową za okresy wcześniejsze niż określone w ust. 1 są sporządzane i przekazywane na zasadach dotychczasowych.

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

Minister Finansów: *A. Domański*

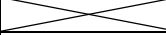
Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 19 grudnia 2023 r. (Dz. U. poz. 2786)

Załącznik nr 1

DO02 Dane ogólne

| | | A. |
|--------------|--|-----------|
| DO02.1. | Okres sprawozdawczy | |
| DO02.2. | Pełna nazwa kasy | |
| DO02.3. | Numer kasy | |
| DO02.4. | Numer Regon | |
| DO02.5. | Numer KRS | |
| DO02.6. | Liczba oddziałów kasy | |
| DO02.7. | Liczba filii, ekspozytur, innych placówek obsługi klienta | |
| DO02.8. | Liczba członków kasy | |
| DO02.9. | Liczba zadeklarowanych udziałów członkowskich | |
| DO02.10. | Liczba w pełni opłaconych udziałów członkowskich | |
| DO02.10.1. | Liczba nie w pełni opłaconych udziałów członkowskich | |
| DO02.10.2. | Liczba udziałów członkowskich przeznaczonych na pokrycie straty | |
| DO02.10.3. | Liczba udziałów członkowskich wypowiedzianych | |
| DO02.10.4. | Wartość jednostki udziałowej | |
| DO02.11. | Liczba przedstawicieli na zebraniu przedstawicieli | |
| DO02.12. | Liczba zatrudnionych w przeliczeniu na etaty | |
| DO02.12.1. | W tym liczba kobiet | |
| DO02.13. | Liczba zadeklarowanych wkładów członkowskich | |
| DO02.14. | Liczba w pełni opłaconych wkładów członkowskich | |
| DO02.14.1. | Liczba nie w pełni opłaconych wkładów członkowskich | |
| DO02.14.2. | Wartość wkładu jednostkowego | |
| DO02.14.A. | Liczba udziałów inwestorskich | |
| DO02.14.A.1. | Liczba w pełni opłaconych udziałów inwestorskich | |
| DO02.14.A.2. | Liczba nie w pełni opłaconych udziałów inwestorskich | |
| DO02.15. | Dane adresowe | |
| DO02.15.1. | Kod pocztowy | |
| DO02.15.2. | Miejscowość | |
| DO02.15.3. | Ulica i numer domu | |
| DO02.15.4. | Numer telefonu | |
| DO02.15.5. | Adres strony internetowej | |
| DO02.16. | Dane osoby sporządzającej sprawozdawczość | |
| DO02.16.1. | Imię i nazwisko | |
| DO02.16.2. | Telefon służbowy | |
| DO02.16.3. | E-mail służbowy | |
| DO02.17. | Dane osoby zatwierdzającej sprawozdawczość | |
| DO02.17.1. | Imię i nazwisko | |
| DO02.17.2. | Telefon służbowy | |
| DO02.17.3. | E-mail służbowy | |
| DO02.18. | Uwagi | |
| DO02.19. | Data sporządzenia sprawozdania | |

FWW01 – Fundusze własne

| | | Wartość |
|--------------|--|---|
| | | A. |
| FWW01.1. | Fundusz udziałowy | |
| FWW01.1.1. | Udziały obowiązkowe | |
| FWW01.1.1.1. | udziały zadeklarowane | |
| FWW01.1.1.2. | udziały nieopłacone (-) | |
| FWW01.1.2. | Udziały nadobowiązkowe | |
| FWW01.1.2.1. | udziały zadeklarowane | |
| FWW01.1.2.2. | udziały nieopłacone (-) | |
| FWW01.1.3. | Udziały inwestorskie | |
| FWW01.1.3.1. | udziały zadeklarowane | |
| FWW01.1.3.2. | udziały nieopłacone (-) | |
| FWW01.2. | Fundusz zasobowy | |
| FWW01.2.1. | z nadwyżki bilansowej | |
| FWW01.2.2. | z wpłat wpisowego | |
| FWW01.2.3. | z lat poprzednich | |
| FWW01.3. | Zobowiązania podporządkowane otrzymane z funduszu stabilizacyjnego | |
| FWW01.3.1. | kwota pomniejszenia z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania | |
| FWW01.4. | Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków kasy | |
| FWW01.5. | Strata z lat ubiegłych (-) | |
| FWW01.6. | Strata w trakcie zatwierdzania (-) | |
| FWW01.7. | Strata bieżącego okresu (-) | |
| FWW01.8. | Inne pomniejszenia funduszy własnych kasy określone na podstawie odrębnych przepisów (-) | |
| FWW01.9 | Zobowiązania podporządkowane otrzymane z innych źródeł | |
| FWW01.9.1 | kwota pomniejszenia z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania (-) | |
| FWW01.10. | Zobowiązania podporządkowane otrzymane z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | |
| FWW01.10.1. | kwota pomniejszenia z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania (-) | |
| FWW01.11. | Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych | |
| FWW01.12. | Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych | |
| FWW01.13. | Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych | |
| FWW01.14. | Zaangażowania kapitałowe kasy w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz kasy (-) | |
| FWW01.15. | Brakująca kwota odpisów aktualizujących (-) | |
| FWW01.16. | Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych (-) | |
| FWW01.17. | Niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych (-) | |
| FWW01.18. | Suma funduszy własnych kasy | |
| | Wymogi kapitałowe kasy |  |
| FWW01.19. | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego | |
| FWW01.20. | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego | |
| FWW01.21. | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego | |
| FWW01.22. | Całkowity wymóg kapitałowy kasy | |
| FWW01.23. | Suma wymogów kapitałowych pomnożonych przez 20 | |
| FWW01.24. | Współczynnik wypłacalności kasy w % | |

ZF02 – Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej

| | | Przeznaczone do obrotu | Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | Pozostałe wyceniane według skorygowanej ceny nabycia |
|--------------|---|------------------------|---|--|
| | | A. | B. | C. |
| ZF02.1. | Oszczędności | | | |
| ZF02.1.1. | Duże przedsiębiorstwa | | | |
| ZF02.1.2. | MSP | | | |
| ZF02.1.3. | Przedsiębiorcy indywidualni | | | |
| ZF02.1.4. | Osoby prywatne | | | |
| ZF02.1.5. | Rolnicy indywidualni | | | |
| ZF02.1.6. | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | | | |
| ZF02.1.7. | Inne | | | |
| ZF02.2. | Zobowiązania z tytułu własnej emisji | | | |
| ZF02.2.1. | Duże przedsiębiorstwa | | | |
| ZF02.2.2. | MSP | | | |
| ZF02.2.3. | Przedsiębiorcy indywidualni | | | |
| ZF02.2.4. | Osoby prywatne | | | |
| ZF02.2.5. | Rolnicy indywidualni | | | |
| ZF02.2.6. | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | | | |
| ZF02.2.7. | Pozostałe instytucje sektora finansowego | | | |
| ZF02.2.7.1. | w tym Bankowy Fundusz Gwarancyjny | | | |
| ZF02.2.7.2. | w tym Kasa Krajowa | | | |
| ZF02.2.8. | Banki | | | |
| ZF02.2.9. | Inne | | | |
| ZF02.3. | Pozostałe zobowiązania | | | |
| ZF02.3.1. | Duże przedsiębiorstwa | | | |
| ZF02.3.2. | MSP | | | |
| ZF02.3.3. | Przedsiębiorcy indywidualni | | | |
| ZF02.3.4. | Osoby prywatne | | | |
| ZF02.3.5. | Rolnicy indywidualni | | | |
| ZF02.3.6. | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | | | |
| ZF02.3.7. | Banki centralne | | | |
| ZF02.3.8. | Pozostałe instytucje sektora finansowego | | | |
| ZF02.3.8.1. | w tym Bankowy Fundusz Gwarancyjny | | | |
| ZF02.3.8.2. | w tym Kasa Krajowa | | | |
| ZF02.3.9. | Banki | | | |
| ZF02.3.10. | Inne | | | |
| ZF02.3.10.1. | w tym rachunki powiernicze | | | |
| ZF02.4. | Suma | | | |

FW04 – Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty

| Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty | | A. |
|--|--|-----------|
| FW04.1. | Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty | |
| FW04.1.1. | zwiększenie funduszu zasobowego | |
| FW04.1.2. | uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty | |
| FW04.1.3. | pokrycie straty z funduszu zasobowego | |
| FW04.1.4. | pokrycie straty z funduszu udziałowego | |
| FW04.1.5. | pokrycie straty z zysku | |
| FW04.1.6. | inne | |
| FW04.1.6.1. | w tym: podział nadwyżki dla inwestorów | |

Załącznik nr 5

UP01 – Usługa przekazu pieniężnego

| | | Ilość transakcji wykonanych w danym kwartale | Wartość transakcji wykonanych w danym kwartale |
|---------|---|--|--|
| | | | |
| UP01.1. | Realizacja usług na rzecz członków kasy | | |
| UP01.2. | Realizacja usług na rzecz innych osób niż członkowie kasy | | |

UP02 – Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy według rodzaju

| Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy według rodzaju | Ilość transakcji wykonanych w danym kwartale | Wartość transakcji wykonanych w danym kwartale |
|--|--|--|
| | A. | B. |
| UP02.1. Przyjmowanie wpłat gotówki | | |
| UP02.2. Realizacja wypłat gotówki | | |
| UP02.3. Wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transfer środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy | | |
| UP02.4. Wykonywanie transakcji płatniczych w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu | | |
| UP02.5. Umożliwianiu akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem | | |
| UP02.6. Wydawanie instrumentów płatniczych | | |
| UP02.7. Usługi przekazu pieniężnego | | |
| UP02.8. Usługi inicjowania transakcji płatniczej | | |
| UP02.9. Usługi dostępu do informacji o rachunku | | |
| UP02.10. Suma | | |

FSIZ02 – Fundusz wsparcia edukacji i promocji

| Fundusz wsparcia edukacji i promocji | | Wartość A. |
|--------------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| FSIZ02.1. | Dokonane wpłaty w danym kwartale | |
| FSIZ02.2. | Suma dokonanych wpłat narastająco | |

NPP01 – Należności przeniesione na konta pozabilansowe

| Należności przeniesione na konta pozabilansowe | | Wartość należności | Wartość odpisów aktualizujących należności |
|--|--|--------------------|--|
| | | A. | B. |
| NPP01.1. | Bilans otwarcia na początek kwartału | | |
| NPP01.2. | Należności przeniesione na konta pozabilansowe | | |
| NPP01.3. | Należności umorzone | | |
| NPP01.4. | Należności spłacone | | |
| NPP01.4.1. | w tym: należności sprzedane | | |
| NPP01.5. | Należności przedawnione | | |
| NPP01.6. | Korekty naliczeń | | |
| NPP01.7. | Bilans zamknięcia na koniec kwartału | | |

BP01 Bilans – pasywa

| | | Wartość bilansowa |
|------------------|--|-------------------|
| | | A. |
| BP01A.1. | Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | |
| BP01A.1.1. | Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | |
| BP01A.1.1.1 | Oszczędności | |
| BP01A.1.1.2 | Zobowiązania z tytułu własnej emisji | |
| BP01A.1.1.3 | Pozostałe zobowiązania | |
| BP01A.1.2. | Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | |
| BP01A.1.2.1 | Oszczędności | |
| BP01A.1.2.2 | Zobowiązania z tytułu własnej emisji | |
| BP01A.1.2.3 | Pozostałe zobowiązania | |
| BP01A.2. | Zobowiązania finansowe wyceniane w wysokości skorygowanej ceny nabycia | |
| BP01A.2.1. | Oszczędności | |
| BP01A.2.2. | Zobowiązania z tytułu własnej emisji | |
| BP01A.2.3. | Pozostałe zobowiązania | |
| BP01A.3. | Rezerwy | |
| BP01A.3.1. | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | |
| BP01A.3.2. | Pozostałe rezerwy | |
| BP01A.4. | Rozliczenia międzyokresowe | |
| BP01A.5. | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | |
| BP01A.5.1. | Fundusz stabilizacyjny | |
| BP01A.5.2. | Zobowiązania z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich | |
| BP01A.5.3. | Zobowiązania podatkowe | |
| BP01A.5.4. | Pozostałe | |
| BP01A.6. | Inne pasywa | |
| BP01A.6.1. | w tym fundusz wsparcia edukacji i promocji | |
| BP01A.7. | Fundusz udziałowy | |
| BP01A.8. | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-) | |
| BP01A.9. | Fundusz zasobowy | |
| BP01A.10. | Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący: | |
| BP01A.10.1. | Rzeczowego majątku trwałego | |
| BP01A.10.2. | Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | |
| BP01A.11. | Strata z lat ubiegłych (-) | |
| BP01A.12. | Zysk (strata) bieżącego okresu | |
| BP01A.13. | Pasywa razem | |

FS07 – Fundusz wsparcia edukacji i promocji, powstający z rocznej składki

| | | Wartość |
|---------|--------------------------------------|---------|
| | | A. |
| FS07.1. | Bilans otwarcia na początek kwartału | |
| FS07.2. | Wpłaty skok z tytułu składki rocznej | |
| FS07.3. | Pozostałe wpłaty | |
| FS07.4. | Wydatki na wsparcie edukacji skok | |
| FS07.5. | Wydatki na wsparcie promocji skok | |
| FS07.6. | Pozostałe wydatki | |
| FS07.7. | Bilans zamknięcia na koniec kwartału | |

