

Warszawa, dnia 23 lipca 2025 r.

Poz. 978

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

z dnia 13 lipca 2025 r.

**w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów  
w sprawie sposobu określania profilu ryzyka spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych  
oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas**

1. Na podstawie art. 16 ust. 3 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1461) ogłasza się w załączniku do niniejszego obwieszczenia jednolity tekst rozporządzenia 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), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 6 grudnia 2023 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie sposobu określania profilu ryzyka spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas (Dz. U. poz. 2775).

2. Podany w załączniku do niniejszego obwieszczenia tekst jednolity rozporządzenia nie obejmuje § 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 grudnia 2023 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie sposobu określania profilu ryzyka spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas (Dz. U. poz. 2775), który stanowi:

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

Minister Finansów: *A. Domański*

---

<sup>1)</sup> 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).

Załącznik do obwieszczenia Ministra Finansów  
z dnia 13 lipca 2025 r. (Dz. U. poz. 978)

## **ROZPORZĄDZENIE MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW<sup>1)</sup>**

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**

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 2025 r. poz. 643) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa sposób określania profilu ryzyka kas objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów wnoszących składki na fundusz gwarancyjny kas, o którym mowa w art. 272 ust. 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanej dalej „ustawą”, i sposób uwzględnienia tego profilu w wyznaczaniu składek na ten fundusz:

- 1) sposób obliczania składek należnych od poszczególnych kas;
- 2) dobór wskaźników określających profil ryzyka kasy i sposób ich wykorzystania;
- 3) metody określania profilu ryzyka kasy;
- 4) zasady stosowania składek minimalnych;
- 5) zasady oraz tryb dokonywania korekt określonych składek do wysokości łącznej kwoty składek w danym roku.

**§ 2.** Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) kasie – należy przez to rozumieć spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 379 i 820);
- 2) łącznej kwocie składek – należy przez to rozumieć łączną kwotę składek na fundusz gwarancyjny kas na dany rok kalendarzowy, określoną przez Radę Funduszu zgodnie z art. 293 ust. 1 pkt 2 ustawy;
- 3) łącznej kwocie składek nadzwyczajnych – należy przez to rozumieć łączną kwotę składek nadzwyczajnych na fundusz gwarancyjny kas, określoną przez Radę Funduszu zgodnie z art. 293 ust. 3 ustawy;
- 4) metodzie wyznaczania składek – należy przez to rozumieć metodę wyznaczania składek, o których mowa w art. 286 ust. 1 oraz art. 292 ust. 1 ustawy, na obowiązkowy system gwarantowania depozytów w kasach, opracowaną przez Fundusz zgodnie z przepisami rozporządzenia;
- 5) składce – należy przez to rozumieć środki należne od kas zgodnie z art. 286 ust. 3 ustawy, w tym środki należne tytułem składek kwartalnych lub tytułem składek nadzwyczajnych, o których mowa w art. 292 ustawy;
- 6) środkach gwarantowanych – należy przez to rozumieć środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną do wysokości, o której mowa w art. 24 ust. 1 ustawy.

**§ 3.** Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej „Funduszem”, w zakresie oceny profilu ryzyka kasy stosuje następujące wskaźniki ryzyka:

- 1) wskaźnik dźwigni;
- 2) współczynnik wypłacalności;
- 3) wskaźnik rezerwy płynnej do limitu 10 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego;
- 4) wskaźnik kredytów ogółem do depozytów ogółem;

<sup>1)</sup> Na dzień ogłoszenia obwieszczenia w Dzienniku Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej działem administracji rządowej – instytucje finansowe kieruje Minister Finansów, 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).

- 5) wskaźnik jakości kredytów;
- 6) wskaźnik 20-krotności wymogów kapitałowych do aktywów ogółem;
- 7) wskaźnik stopy zwrotu z aktywów.

§ 4. 1. Suma wag przypisanych wszystkim wskaźnikom ryzyka wynosi 100 %.

2. Fundusz stosuje następujące wagi w odniesieniu do wskaźników ryzyka:

- 1) wskaźnik dźwigni – 15 %;
- 2) współczynnik wypłacalności – 15 %;
- 3) wskaźnik rezerwy płynnej do limitu 10 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego – 15 %;
- 4) wskaźnik kredytów ogółem do depozytów ogółem – 15 %;
- 5) wskaźnik jakości kredytów – 20 %;
- 6) wskaźnik 20-krotności wymogów kapitałowych do aktywów ogółem – 10 %;
- 7) wskaźnik stopy zwrotu z aktywów – 10 %.

§ 4a.<sup>2)</sup> Szczegółowy sposób obliczania składek należnych od kas określa załącznik do rozporządzenia.

§ 5. 1. Fundusz stosuje mnożnik dodatkowej korekty ryzyka dla każdej kasy (całkowita waga ryzyka) jako funkcję wskaźników ryzyka, o których mowa w § 3, określoną zgodnie z częścią A pkt 1–4 lub częścią B pkt 1 załącznika do rozporządzenia.

2. Składka dla każdej kasy jest ustalana według odpowiedniej metody wyznaczania składek, opracowanej przez Fundusz, zgodnie z częścią A pkt 5 lub częścią B pkt 2 załącznika do rozporządzenia.

3. Fundusz określa zakres całkowitej wagi ryzyka jednakowy dla wszystkich kas, przy czym jej dolny zakres mieści się w przedziale od 50 % do 75 %, a górny – w przedziale od 150 % do 200 %.

4. Fundusz może rozszerzyć zakres całkowitej wagi ryzyka, uwzględniając różnice w zakresie modeli prowadzenia działalności i profilu ryzyka występujących pomiędzy kasami.

§ 6. 1. Fundusz może zastosować składki minimalne, niezależne od kwoty środków gwarantowanych zgromadzonych w kasie.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, składka minimalna ma zastosowanie do wszystkich kas i jest uwzględniana przy wyliczaniu składki zgodnie z częścią A pkt 5 ppkt 4 załącznika do rozporządzenia.<sup>3)</sup>

- 1) jako kwota doliczana do kwoty składki kwartalnej uzależnionej od ryzyka albo
- 2) jako dolny poziom kwoty składki kwartalnej.

§ 7. 1. Fundusz określa całkowitą wagę ryzyka kasy na podstawie danych pochodzących z jej ostatniego rocznego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, które było dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, na który są należne składki.

2. Za dane, o których mowa w ust. 1, przyjmuje się dane przekazane zgodnie z przepisami wykonawczymi wydanymi na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, które były dostępne w dniu 31 grudnia roku poprzedzającego rok kalendarzowy, na który są należne składki.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia<sup>4)</sup>.

<sup>2)</sup> Dodany przez § 1 pkt 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 grudnia 2023 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie sposobu określania profilu ryzyka spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas (Dz. U. poz. 2775), które weszło w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

<sup>3)</sup> Wprowadzenie do wyliczenia ze zmianą wprowadzoną przez § 1 pkt 2 rozporządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.

<sup>4)</sup> Rozporządzenie zostało ogłoszone w dniu 5 stycznia 2017 r.

## 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 oraz z 2024 r. poz. 619, 1685 i 1863)</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

<sup>5)</sup> W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 rozporządzenia, o którym mowa w odnośniku 2.

Wskaźnik kredytów ogółem do depozytów ogółem	$\frac{\text{Kredyty ogółem}}{\text{Depozyty ogółem}}$ <p>– kredyty ogółem – kredyty i pożyczki 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 brutto</p> <p>– 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</p>	(+) <p>Wyższy wskaźnik oznacza wyższe ryzyko</p>
Wskaźnik jakości kredytów	$\frac{\text{Kredyty zagrożone}}{\text{Kredyty ogółem}}$ <p>kredyty zagrożone – kredyty i pożyczki członkowskie przeterminowane powyżej 3 miesięcy w wartości bilansowej brutto</p>	(+) <p>Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko</p>
Wskaźnik 20-krotności wymogów kapitałowych do aktywów ogółem	$\frac{20\text{-krotność wymogów kapitałowych}}{\text{Aktywa ogółem}}$ <p>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</p>	(+) <p>Wyższa wartość oznacza wyższe ryzyko</p>

Wskaźnik	Wynik netto	(+)/(-)
stopy zwrotu z aktywów (ROA)	Aktywa ogółem	
	wynik netto – zysk albo strata netto	Wartości ujemne
	wykazane w sprawozdaniu sporządzonym	oznaczają wyższe
	zgodnie z przepisami wydanymi na	ryzyko, przy czym zbyt
	podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia	wysokie wartości mogą
	5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach	również wskazywać na
	oszczędnościowo-kredytowych	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 wyznaczane zgodnie z ppkt 1, przy czym stawka oraz współczynnik korekty są wyznaczane 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:

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