



DZIENNIK USTAW

RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 10 sierpnia 2023 r.

Poz. 1581

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 24 lipca 2023 r.

w sprawie informacji dotyczących stanu oszczędności zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowo-kredytowych, wysokości udzielonych kredytów kontraktowych i terminowości ich spłaty oraz przychodów i kosztów banku z tytułu prowadzenia kas mieszkaniowych

Na podstawie art. 7 ust. 4 ustawy z dnia 26 października 1995 r. o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa (Dz. U. z 2023 r. poz. 790, 1114 i 1463) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) obowiązkowy zakres,
- 2) sposób sporządzania,
- 3) tryb przekazywania

– informacji dotyczących stanu oszczędności zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowo-kredytowych, wysokości udzielonych kredytów kontraktowych i terminowości ich spłaty oraz przychodów i kosztów banku z tytułu prowadzenia kas mieszkaniowych, zwanych dalej „informacjami”.

§ 2. Obowiązkowy zakres informacji i układ, w jakim są sporządzane, określa załącznik do rozporządzenia.

§ 3. 1. Informacje są sporządzane w formie sprawozdania.

2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, jest przekazywane w postaci elektronicznej za pośrednictwem systemu teleinformatycznego udostępnionego nieodpłatnie przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

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

Minister Finansów: *M. Rzeczkowska*

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 24 lipca 2023 r. (Dz. U. poz. 1581)

**OBOWIĄZKOWY ZAKRES INFORMACJI DOTYCZĄCYCH STANU OSZCZĘDNOŚCI ZGROMADZONYCH
NA RACHUNKACH OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH, WYSOKOŚCI UDZIELONYCH KREDYTÓW
KONTRAKTOWYCH I TERMINOWOŚCI ICH SPŁATY ORAZ PRZYCHODÓW I KOSZTÓW BANKU Z TYTUŁU
PROWADZENIA KAS MIESZKANIOWYCH I UKŁAD, W JAKIM SĄ SPORZĄDZANE**

A. INFORMACJE O AKTYWACH I PASYWACH BANKU Z TYTUŁU PROWADZENIA KAS MIESZKANIOWYCH

AKTYWA

I. Środki banku z tytułu prowadzenia kas mieszkaniowych

- 1) kasa
- 2) rachunek bieżący

II. Lokaty w bankach

III. Kredyty kontraktowe

w tym należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)/należności zagrożone

IV. Odsetki

- 1) odsetki od środków i lokat
- 2) odsetki od kredytów

V. Papiery wartościowe

- 1) handlowe
 - a) emitowane przez NBP
 - bony pieniężne
 - obligacje wyrażone w walutach obcych
 - pozostałe obligacje
 - b) emitowane przez Skarb Państwa
 - bony skarbowe
 - obligacje skarbowe wyrażone w walutach obcych
 - pozostałe obligacje
 - c) papiery emitowane przez inne podmioty niż Skarb Państwa lub NBP
- 2) lokacyjne
 - a) emitowane przez NBP
 - bony pieniężne
 - obligacje wyrażone w walutach obcych
 - b) emitowane przez Skarb Państwa
 - bony skarbowe
 - obligacje skarbowe wyrażone w walutach obcych
 - pozostałe obligacje
 - c) papiery emitowane przez inne podmioty niż Skarb Państwa lub NBP

VI. Pozostałe aktywa, w tym koszty do rozliczenia

SUMA AKTYWÓW

PASYWA**I. Depozyty osób prywatnych****II. Pożyczki****III. Odsetki do zapłacenia**

- 1) od depozytów
- 2) od pożyczek

IV. Pozostałe pasywa

w tym przychody do rozliczenia

V. Rezerwa (zysk/strata z lat ubiegłych)**VI. Wynik (zysk/strata) roku bieżącego****SUMA PASYWÓW****B. INFORMACJE O NALEŻNOŚCIACH I ZOBOWIĄZANIACH WYNIKAJĄCYCH Z DZIAŁALNOŚCI BANKU Z TYTUŁU PROWADZENIA KAS MIESZKANIOWYCH****I. Należności (bez odsetek), w tym kredyty**

- 1) do 1 miesiąca (włącznie)
- 2) powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)
- 3) powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)
- 4) powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)
- 5) powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)
- 6) powyżej 2 do 5 lat (włącznie)
- 7) powyżej 5 lat
- 8) dla których termin zapadalności upłynął

II. Zobowiązania (bez odsetek)

- 1) zobowiązania bieżące
- 2) zobowiązania terminowe z terminem wymagalności:
 - a) do 1 miesiąca (włącznie)
 - b) powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)
 - c) powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)
 - d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)
 - e) powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie)
 - f) powyżej 3 do 5 lat (włącznie)
 - g) powyżej 5 lat

III. Wysokość udzielonych kredytów kontraktowych i terminowość ich spłaty**C. PRZYCHODY I KOSZTY BANKU Z TYTUŁU PROWADZENIA KAS MIESZKANIOWYCH****I. Przychody**

- 1) odsetki od udzielonych kredytów kontraktowych
- 2) odsetki od lokat w innych bankach
- 3) odsetki od obligacji
- 4) dyskonto

II. Koszty

- 1) odsetki od gromadzonych oszczędności
- 2) odsetki od pożyczek
- 3) premie

III. Wynik z tytułu odsetek**IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat****V. Koszty z tytułu prowizji i opłat****VI. Wynik z tytułu prowizji****VII. Przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi****VIII. Koszty z tytułu operacji papierami wartościowymi****IX. Wynik z tytułu operacji papierami wartościowymi****X. Koszty działania kasy****XI. Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości****XII. Rozwiązanie rezerwy****XIII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji****XIV. Wynik z działalności kasy mieszkaniowej**