

**1631****ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia 19 grudnia 2008 r.

**w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego**

Na podstawie art. 17 ust. 8 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2007 r. Nr 70, poz. 474 oraz z 2008 r. Nr 196, poz. 1214 i Nr 209, poz. 1315) zarządza się, co następuje:

**Rozdział 1****Przepisy ogólne**

§ 1. Rozporządzenie określa szczególne zasady rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego.

§ 2. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) ustawa — ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;
- 2) Fundusz — Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 3) Zarząd — Zarząd Funduszu;
- 4) Rada — Radę Funduszu;
- 5) należności zagrożone — należności, w przypadku których opóźnienie w spłacie przekracza 6 miesięcy.

§ 3. 1. Przychodami Funduszu są środki pochodzące ze źródeł finansowania Funduszu określonych w art. 15 pkt 3, 4 i 7 ustawy.

2. Kosztami działalności Funduszu są koszty związane z realizacją jego zadań, w tym koszty poniesione na utrzymanie organów Funduszu i Biura Funduszu.

§ 4. Rachunkowość Funduszu obejmuje w szczególności wyodrębnioną ewidencję operacji dotyczących środków na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych, udzielonych pożyczek, gwarancji, poręczeń oraz nabytych wierzytelności.

§ 5. W sprawach nieuregulowanych przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.<sup>2)</sup>) oraz rozporządzenia — Fundusz stosuje krajowe standardy rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości.

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546 i Nr 213, poz. 2155, z 2005 r. Nr 10, poz. 66, Nr 184, poz. 1539 i Nr 267, poz. 2252, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 208, poz. 1540 oraz z 2008 r. Nr 63, poz. 393, Nr 144, poz. 900, Nr 171, poz. 1056, Nr 214, poz. 1343 i Nr 223, poz. 1466.

**Rozdział 2****Prowadzenie ksiąg rachunkowych**

§ 6. 1. Księgi rachunkowe prowadzi się w siedzibie Funduszu. Prowadzenie ksiąg rachunkowych nie może być powierzone innej osobie prawnej ani fizycznej lub innej jednostce nieposiadającej osobowości prawnej.

2. Księgi rachunkowe zamyka się na dzień kończący rok obrotowy.

§ 7. 1. Zapisy w księgach rachunkowych Funduszu dotyczące operacji związanych z realizacją zadań określonych w art. 4 ust. 1 i 2 ustawy ujmują się na dzień ich przeprowadzenia.

2. W księgach rachunkowych Funduszu ujmują się wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu zapłaty.

**Rozdział 3****Wycena niektórych aktywów i pasywów oraz ustalenie wyniku finansowego**

§ 8. Należności i zobowiązania finansowe, w tym kredyty, pożyczki, zrealizowane gwarancje i poręczenia oraz dłużne papiery wartościowe wycenia się na dzień bilansowy według skorygowanej ceny nabycia.

§ 9. 1. W celu zabezpieczenia należności zagrożonych z tytułu udzielonych pożyczek, gwarancji, poręczeń oraz nabytych wierzytelności tworzone są rezerwy w ciężar funduszu pomocowego, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. W celu zabezpieczenia należności zagrożonych z tytułu udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych tworzone są rezerwy w ciężar tego funduszu.

§ 10. Wynik finansowy Funduszu na dzień bilansowy stanowi różnicę pomiędzy przychodami określonymi w § 3 ust. 1 a kosztami określonymi w § 3 ust. 2, z uwzględnieniem wyniku z operacji finansowych i wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

**Rozdział 4****Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu**

§ 11. Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu składa się z:

- 1) bilansu;

- 2) rachunku zysków i strat;
- 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

§ 12. Zakres informacji wykazywanych w rocznym sprawozdaniu finansowym Funduszu określa załącznik do rozporządzenia.

## Rozdział 5

### Przepisy końcowe

§ 13. 1. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do rocznego sprawozdania finansowego Funduszu sporządzonego za rok obrotowy 2009, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Przepisy § 11 i 12 mają zastosowanie po raz pierwszy do rocznego sprawozdania finansowego Funduszu sporządzonego za rok obrotowy 2008.

§ 14. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2009 r.<sup>3)</sup>

Minister Finansów: w z. *E. Suchocka-Roguska*

<sup>3)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 90, poz. 1006 oraz z 2001 r. Nr 16, poz. 177), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, stosownie do brzmienia art. 7 ust. 2 ustawy z dnia 23 października 2008 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz o zmianie innych ustaw (Dz. U. Nr 209, poz. 1315).

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 grudnia 2008 r. (poz. 1631)

## ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W ROCZNYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM FUNDUSZU

### Wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego Funduszu

obejmuje w szczególności:

- 1) nazwę i siedzibę Funduszu oraz wskazanie podstawy prawnej prowadzenia działalności;
- 2) wskazanie, czy roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Fundusz działalności w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;
- 3) stosowane zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów;
- 4) dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na roczne sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym;
- 5) dokonane w stosunku do poprzedniego rocznego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania rocznego sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej Funduszu.

### Bilans Funduszu

#### Aktywa

- I. Środki pieniężne
  1. Środki pieniężne w kasie
  2. Środki pieniężne na rachunku bieżącym

3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych
  4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych
  5. Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
- II. Należności od instytucji finansowych
1. Należności od banków z tytułu:
    - a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych
    - b) naliczeń składek rocznych na fundusz pomocowy
    - c) udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego
    - d) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
    - e) zrealizowanych gwarancji i poręczeń
    - f) nabytych wierzytelności
  2. Należności od pozostałych instytucji finansowych
- III. Należności od budżetu państwa
- IV. Pozostałe należności i roszczenia
- V. Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe
1. Dłużne papiery wartościowe:
    - a) banków
    - b) Skarbu Państwa
    - c) pozostałe
  2. Akcje i udziały:
    - a) w instytucjach finansowych
    - b) w pozostałych jednostkach
  3. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

VI. Wartości niematerialne i prawne

VII. Rzeczowy majątek trwały

VIII. Inne aktywa

IX. Rozliczenia międzyokresowe

Aktywa razem

#### **Pasywa**

I. Zobowiązania

1. Zobowiązania wobec syndyka lub zarządcy masy upadłości z tytułu wypłat w ramach systemów gwarantowania środków

2. Pozostałe zobowiązania

II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów

III. Rezerwy

IV. Fundusz statutowy

V. Fundusz zapasowy

VI. Fundusz pomocowy

1. Fundusz pomocowy do wykorzystania

2. Fundusz pomocowy wykorzystany

VII. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych

1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania

2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany

VIII. Fundusz środków uzyskanych z masy upadłości

IX. Fundusz z aktualizacji wyceny

X. Fundusze specjalne i inne pasywa

XI. Wynik finansowy

1. Zysk (wartość dodatnia)

2. Strata (wartość ujemna)

XII. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Pasywa razem

#### **Pozycje pozabilansowe**

I. Zobowiązania warunkowe z tytułu:

1. udzielonych gwarancji i poręczeń

2. pozostałe zobowiązania

II. Należności warunkowe:

1. z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości

2. pozostałe należności

#### **Rachunek zysków i strat Funduszu**

I. Przychody z działalności statutowej

1. Przychody z tytułu odsetek

2. Przychody z tytułu prowizji

3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wypłat gwarantowanych

4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych

5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek

II. Koszty realizacji zadań statutowych

1. Odsetki z tytułu kredytów krótkoterminowych otrzymanych z Narodowego Banku Polskiego

2. Odsetki z tytułu pożyczek otrzymanych ze środków budżetu państwa

3. Pozostałe koszty

III. Wynik działalności statutowej (I–II)

IV. Wynik na operacjach finansowych

1. Papierami wartościowymi

2. Pozostałych

V. Koszty działalności Funduszu

1. Usługi obce

2. Wynagrodzenia

3. Narzuty na wynagrodzenia

4. Pozostałe

VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji

IX. Pozostałe przychody

X. Pozostałe koszty

XI. Wynik działalności operacyjnej

(III+IV–V–VI–VII+VIII+IX–X)

XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych

1. Zyski nadzwyczajne

2. Straty nadzwyczajne

XIII. Wynik finansowy Funduszu (XI±XII)

1. Zysk (wartość dodatnia)

2. Strata (wartość ujemna)

#### **Dodatkowe informacje i objaśnienia rocznego sprawozdania finansowego Funduszu**

Dodatkowe informacje i objaśnienia obejmują w szczególności:

1. Przedstawienie:

1) informacji o znaczących w Funduszu zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w rocznym sprawozdaniu finansowym;

2) informacji o znaczących w Funduszu zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w rocznym sprawozdaniu finansowym roku obrotowego;

3) informacji o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego, mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego;

4) informacji liczbowych zapewniających porównywalność danych rocznego sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach, pozycjach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, informacje w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego Funduszu, w szczególności:

- 1) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w pozycji II.1 aktywów z uwzględnieniem należności zagrożonych i utworzonych rezerw;
- 2) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w pozycji II.2, III, IV i VIII aktywów bilansu;
- 3) dane w zakresie użytkowanego majątku trwałego oraz o tendencjach zmian w składnikach majątku, ze wskazaniem źródeł ich finansowania;
- 4) dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzystania funduszy: funduszu statutowego, zapasowego, funduszu pomocowego, funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, funduszu środków uzyskanych z mas upadłości, funduszu z aktualizacji wyceny;
- 5) informacje dotyczące struktury zobowiązań wykazanych w pozycji I.2 pasywów bilansu;
- 6) informacje o strukturze funduszy specjalnych i innych pasywów wykazywanych w pozycji X pasywów bilansu;
- 7) strukturę zobowiązań warunkowych, z podziałem na udzielone gwarancje i poręczenia oraz pozostałe zobowiązania, a także strukturę należności warunkowych;
- 8) strukturę zrealizowanych przychodów ze wskazaniem ich źródeł;
- 9) strukturę kosztów;
- 10) informacje o proponowanym podziale zysku lub pokryciu straty;
- 11) informacje o:
  - a) łącznej kwocie wynagrodzeń wypłaconych przez Fundusz z podziałem na wynagrodzenia zasadnicze, nagrody i premie,
  - b) wysokości rocznego wynagrodzenia wypłaconego łącznie członkom Zarządu i Rady, z podziałem na wynagrodzenia zasadnicze, nagrody i premie,
  - c) łącznej kwocie wynagrodzeń wypłaconych z tytułu umów zlecenia i o dzieło;
- 12) inne informacje, które należy uznać za istotne dla zrozumienia rocznego sprawozdania finansowego, w tym podstawowe informacje dotyczące pracowników i organów Funduszu.