

**1006****ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW**

z dnia 25 października 1999 r.

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

Na podstawie art. 17 ust. 6 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654, z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88,

poz. 554 i Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 108, poz. 685 i Nr 162, poz. 1121 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 399) zarządza się, co następuje:

## Rozdział 1

## Przepisy ogólne

§ 1. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) ustawa — ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654, z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 108, poz. 685 i Nr 162, poz. 1121 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 399),
- 2) Fundusz — Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- 3) Zarząd — Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 4) Rada — Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 5) należności zagrożone — należności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, na które tworzy się rezerwy.

§ 2. 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.

§ 3. Fundusz jest obowiązany do stosowania zasad rachunkowości w sposób prawidłowy, zapewniający rzetelne oraz jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej, wyniku finansowego i rentowności zgodnie ze stanem faktycznym oraz systemem gromadzenia i wydatkowania środków w ramach funkcjonowania systemów gwarantowania środków pieniężnych.

§ 4. 1. W ewidencji środków Funduszu wyodrębnia się operacje dotyczące:

- 1) środków na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych,
- 2) udzielonych pożyczek, gwarancji, poręczeń oraz nabytych wierzytelności,
- 3) przychodów,
- 4) kosztów,
- 5) ustalenia wyniku finansowego.

2. Środki otrzymane na wniosek Funduszu z budżetu państwa wpływają na rachunek bieżący i zwiększają fundusz statutowy.

## Rozdział 2

## Prowadzenie ksiąg rachunkowych

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

§ 6. Zapisy w księgach rachunkowych Funduszu dotyczące operacji związanych z realizacją zadań określonych w art. 4 ust. 1 i 2 ustawy dokonywane są najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu dokonania tych operacji.

## Rozdział 3

## Wycena aktywów i pasywów oraz ustalenie wyniku finansowego

§ 7. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wycenia się w następujący sposób:

- 1) środki pieniężne, fundusze oraz pozostałe aktywa i pasywa nie wymienione w pkt 2—5 — według wartości nominalnej,
- 2) należności i zobowiązania, w tym kredyty, pożyczki, zrealizowane gwarancje i poręczenia — w kwocie wymagającej zapłaty, z uwzględnieniem odsetek od należności i zobowiązań oraz rezerw, o których mowa w § 8,
- 3) nabyte wierzytelności — według ceny nabycia, z uwzględnieniem odsetek oraz rezerw, o których mowa w § 8 ust. 1,
- 4) papiery wartościowe:
  - a) dłużne papiery wartościowe — według aktualnej ceny sprzedaży, przy czym za cenę taką uznaje się cenę nabycia skorygowaną o naliczone na dzień bilansowy odsetki lub przypadającą na ten dzień część dyskonta,
  - b) przejęte i stanowiące zabezpieczenie udzielonych przez Fundusz pożyczek — według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości; za trwałą utratę wartości uznaje się ponoszenie w trzech kolejnych latach przez spółkę strat nie znajdujących pokrycia w kapitałach własnych spółki lub utrzymywanie się przez okres co najmniej trzech kolejnych miesięcy kursu akcji poniżej ceny nabycia,
- 5) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne — w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia, z uwzględnieniem odpowiednio:
  - a) odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych) zmniejszających wartość początkową składników majątkowych do wartości księgowej netto,
  - b) aktualizacji wyceny wartości początkowej środków trwałych oraz ich umorzenia na podstawie odrębnych przepisów.

§ 8. 1. W celu zabezpieczenia należności zagrożonych z tytułu udzielonych pożyczek, gwarancji, poręczeń oraz nabytych wierzytelności Fundusz tworzy rezerwy w ciężar funduszu pomocowego.

2. Rezerwy na pozostałe należności zagrożone tworzone są w ciężar pozostałych kosztów działalności Funduszu.

§ 9. Wynik finansowy Funduszu, wykazywany w księgach rachunkowych oraz sprawozdaniu finansowym, powinien obejmować:

- 1) przychody osiągnięte przez Fundusz w danym okresie sprawozdawczym,
- 2) wynik z operacji finansowych odpowiadający różnicy pomiędzy ceną nabycia a aktualną ceną sprzedaży dłużnych papierów wartościowych.

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

## Rozdział 4

**Sprawozdanie finansowe Funduszu**

§ 11. Sprawozdanie finansowe składa się z:

- 1) bilansu,
- 2) rachunku zysków i strat,
- 3) informacji dodatkowej,
- 4) sprawozdania z przepływu środków pieniężnych.

§ 12. 1. Stan aktywów i pasywów wykazuje się w bilansie według wzoru określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia.

2. W rachunku zysków i strat wykazuje się przychody, koszty, zyski i straty nadzwyczajne, w sposób określony w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

3. W informacji dodatkowej podaje się, nie ujęte w bilansie oraz rachunku zysków i strat, dane oraz wy-

jaśnienia niezbędne do tego, aby sprawozdanie finansowe przedstawiało rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Funduszu, określone w załączniku nr 3 do rozporządzenia.

4. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych sporządza się w sposób określony w załączniku nr 4 do rozporządzenia.

## Rozdział 5

**Przepis końcowy**

§ 13. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia i ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdania finansowego sporządzonego za rok obrotowy 1999.

Minister Finansów: w z. *J. Bauc*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 r. (poz. 1006)

**Załącznik nr 1****BILANS****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
  - d) zrealizowanych gwarancji i poręczeń
  - e) nabytych wierzytelności
2. Należności od pozostałych instytucji finansowych

**III. Należności od budżetu państwa****IV. Pozostałe należności i roszczenia****V. Papiery wartościowe**

1. Dłużne papiery wartościowe:
  - a) emitentów państwowych
  - b) innych emitentów
2. Akcje i udziały:
  - a) w instytucjach finansowych
  - b) w pozostałych jednostkach

**VI. Wartości niematerialne i prawne****VII. Rzeczowy majątek trwały****VIII. Inne aktywa****IX. Rozliczenia międzyokresowe****Suma aktywów****Pasywa****I. Zobowiązania**

1. Zobowiązania wobec syndyka z tytułu wypłat w ramach systemów gwarantowania środków
2. Pozostałe zobowiązania

**II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów****III. Rezerwy**

1. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami
2. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi poręczeniami
3. Inne rezerwy na ryzyko

**IV. Fundusz statutowy****V. Fundusz zapasowy****VI. Fundusz pomocowy**

1. Fundusz pomocowy do wykorzystania
2. Fundusz pomocowy wykorzystany

**VII. Fundusz z aktualizacji wyceny****VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa****IX. Wynik finansowy**

1. Zysk (wartość dodatnia)
2. Strata (wartość ujemna)

**Suma pasywów**

**Pozycje pozabilansowe**

1. Zobowiązania warunkowe z tytułu:
  - a) udzielonych gwarancji i poręczeń
  - b) pozostałe zobowiązania

## 2. Należności warunkowe:

- a) z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości
- b) pozostałe należności

Załącznik nr 2

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

- |   |   |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>I. Przychody z działalności statutowej           <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Przychody z tytułu odsetek</li> <li>2. Przychody z tytułu prowizji</li> <li>3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wypłat gwarantowanych</li> <li>4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych</li> <li>5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek</li> </ol> </li> <li>II. Koszty realizacji zadań statutowych           <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Odsetki z tytułu kredytów otrzymanych z Narodowego Banku Polskiego</li> <li>2. Pozostałe koszty</li> </ol> </li> <li>III. Wynik działalności statutowej (I—II)</li> <li>IV. Wynik na operacjach finansowych           <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Papierami wartościowymi</li> <li>2. Pozostałych</li> </ol> </li> <li>V. Koszty działalności Funduszu           <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Usługi obce</li> </ol> </li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Wynagrodzenia</li> <li>3. Narzuty na wynagrodzenia</li> <li>4. Pozostałe</li> <li>VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</li> <li>VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</li> <li>VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji</li> <li>IX. Pozostałe przychody</li> <li>X. Pozostałe koszty</li> <li>XI. Wynik działalności operacyjnej (III+IV–V–VI–VII+VIII+IX–X)</li> <li>XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych           <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zyski nadzwyczajne</li> <li>2. Straty nadzwyczajne</li> </ol> </li> <li>XIII. Wynik finansowy Funduszu (XI±XII)           <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zysk (wartość dodatnia)</li> <li>2. Strata (wartość ujemna)</li> </ol> </li> </ol> |
|---|---|

Załącznik nr 3

**INFORMACJA DODATKOWA**

Informacja dodatkowa zawiera dane nie ujęte w bilansie i rachunku zysków i strat oraz wyjaśnienia niezbędne do tego, aby sprawozdanie finansowe przedstawiało rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową, wynik finansowy oraz rentowność Funduszu, a w szczególności:

- 1) objaśnienia stosowanych metod wyceny aktywów i pasywów oraz przedstawienie przyczyn ich ewentualnych zmian w stosunku do roku poprzedniego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej oraz rentowności Funduszu,
- 2) informacje o znaczących dla Funduszu zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w bilansie i rachunku zysków i strat,
- 3) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w poz. II.1. aktywów z uwzględnieniem należności zagrożonych i utworzonych rezerw,
- 4) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w poz. II.2., III, IV i VIII aktywów bilansu,
- 5) dane w zakresie użytkowanego majątku trwałego oraz o tendencjach zmian w składnikach majątku, ze wskazaniem źródeł ich finansowania,
- 6) dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzy-

stania funduszy: statutowego, zapasowego, pomocowego i funduszu z aktualizacji wyceny,

- 7) informacje dotyczące struktury zobowiązań wykazanych w pozycji I.2. pasywów bilansu,
- 8) informacje o strukturze funduszy specjalnych i innych pasywów wykazywanych w pozycji VIII pasywów bilansu,
- 9) strukturę zobowiązań warunkowych, z podziałem na udzielone gwarancje i poręczenia oraz pozostałe zobowiązania, a także strukturę należności warunkowych,
- 10) strukturę zrealizowanych przychodów ze wskazaniem ich źródeł,
- 11) strukturę kosztów, w tym kosztów administracyjnych,
- 12) tendencje zmian w przychodach i kosztach,
- 13) informacje o wykonanych ekspertyzach i zadaniach zleconych,
- 14) inne informacje.

Informacja dodatkowa ma zapewnić porównywalność danych finansowych zawartych w sprawozdaniu za dany rok obrotowy z informacjami zawartymi w sprawozdaniu za poprzedni rok obrotowy.

## SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

- A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej
- I. Wynik finansowy (zysk/strata)
  - II. Korekta o pozycje
    - 1. Amortyzacja
    - 2. Rezerwy na należności zagrożone, tworzone w ciężar kosztów
    - 3. Inne rezerwy tworzone w ciężar kosztów działalności Funduszu
    - 4. Zmiana stanu należności i roszczeń
    - 5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych
    - 6. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
    - 7. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów
    - 8. Pozostałe pozycje
  - III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej ( $I \pm II$ )
- B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej
- I. Nabycie/Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych
  - II. Nabycie/Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego
  - III. Nabycie/Sprzedaż bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji
  - IV. Udzielone/Zwrócone pożyczki
  - V. Nabyte/Zbyte wierzytelności
  - VI. Otrzymane/Zwrócone odsetki
  - VII. Pozostałe pozycje
  - VIII. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej ( $I \pm II \pm III \pm IV \pm V \pm VI \pm VII$ )
- C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej
- I. Zmiana stanu funduszu statutowego
  - II. Zmiana stanu funduszu pomocowego
  - III. Zaciąganie/Spłata krótkoterminowych kredytów i pożyczek bankowych
  - IV. Zapłacone/Zwrócone odsetki
  - V. Pozostałe pozycje
  - VI. Środki pieniężne netto z działalności finansowej ( $I \pm II \pm III \pm IV \pm V$ )
- D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto (A+B+C)
- E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego
- F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego (D+E)