

**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 mas 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.