

ZARZĄDZENIE PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 5 lipca 1995 r.

w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Na podstawie art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1**Przepisy ogólne**

§ 1. Zarządzenie określa szczególne zasady prowadzenia rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym termin sporządzania sprawozdania finansowego.

§ 2. Użyte w zarządzeniu określenia oznaczają:

- 1) Fundusz — Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- 2) Zarząd — Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 3) Rada — Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 4) należności zagrożone — należności Funduszu z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń o pogorszonej jakości, na które powinny być tworzone rezerwy na zasadach określonych odrębnymi przepisami, dotyczącymi banków,

5) ustawa — ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18).

§ 3. 1. Przychodami Funduszu są środki pochodzące ze źródeł finansowania Funduszu określonych w art. 15 ustawy.

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

§ 4. 1. Fundusz obowiązany jest do stosowania szczególnych zasad rachunkowości w sposób prawidłowy, zapewniając rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej, wyniku finansowego i rentowności zgodnie ze stanem faktycznym oraz systemu gromadzenia i wydatkowania środków w ramach funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych.

2. Zarząd sprawuje bieżącą kontrolę i nadzór w zakresie prowadzenia rachunkowości.

§ 5. 1. W celu sprawnego zarządzania środkami przeznaczonymi na realizację zadań Funduszu i prowadzenia właściwej ewidencji tych środków wyszczególnia się:

- 1) operacje dotyczące ewidencji środków:
 - na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych,
 - na rachunku wyodrębnionym funduszu pomocowego,
- 2) operacje dotyczące ewidencji:
 - przychodów zakwalifikowanych w ustawie na pokrycie kosztów utrzymania Biura Funduszu i jego organów,
 - kosztów poniesionych przez Biuro Funduszu,
 - ustalenia wyniku finansowego.

2. Środki otrzymane na wniosek Funduszu z budżetu państwa, na zasadach określonych w prawie budżetowym, wpływają na rachunek bieżący i zwiększają fundusz statutowy.

Rozdział 2

Prowadzenie ksiąg rachunkowych

§ 6. Prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu nie może być powierzone innej osobie prawnej ani fizycznej lub innej jednostce nie posiadającej osobowości prawnej.

§ 7. Zapisy w księgach rachunkowych dotyczące operacji związanych z realizacją zadań pomocowych Funduszu powinny być dokonywane dzień po dniu i obejmować wszystkie operacje każdego dnia operacyjnego, odnoszone do okresów, których operacja dotyczy, a pozostałych operacji — nie rzadziej niż na koniec każdego miesiąca.

Rozdział 3

Wycena aktywów i pasywów oraz ustalenie wyniku finansowego

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

- 1) środki pieniężne, fundusze oraz pozostałe aktywa i pasywa — według wartości nominalnej,
- 2) należności i zobowiązania, w tym środki na rachunkach bankowych, kredyty, pożyczki, zrealizowane gwarancje — w kwocie wymagającej zapłaty z uwzględnieniem odsetek od należności i zobowiązań oraz rezerw na ryzyko związane z udzieleniem gwarancji i poręczeń,
- 3) papiery wartościowe:
 - a) dłużne papiery wartościowe — wykazuje się według aktualnej ceny sprzedaży,
 - b) przejęte i stanowiące zabezpieczenie udzielonych przez Fundusz pożyczek — wykazuje się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości; za trwałą utratę wartości uznaje się poniesienie w kolejnych latach przez spółkę, której Fundusz jest udziałowcem lub akcjonariuszem, strat nie znajdujących pokrycia w kapitałach własnych spółki, utrzymywanie się przez okres trzech kolejnych miesięcy kursu akcji poniżej ceny nabycia,
- 4) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne — w cenie nabycia lub kosztach wytworzenia, z uwzględnieniem odpowiednio:
 - a) odpisów amortyzacyjnych (umorzenia) zmniejszających wartość początkową składników majątkowych do wartości księgowej netto,
 - b) aktualizacji (przecienny) wartości początkowej środków trwałych oraz ich umorzenia na podstawie odrębnych przepisów.

§ 9. W celu zabezpieczenia należności zagrożonych z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń Fundusz tworzy rezerwy z zastrzeżeniem, że:

- 1) gwarancje i poręczenia udzielane są na okres nie dłuższy niż do dnia wniesienia do Funduszu sumy opłat rocznych należnych w następnym roku,
- 2) wartość udzielonych gwarancji i poręczeń nie może przekroczyć 50% sumy opłat rocznych w danym roku obrotowym, wnoszonych przez podmioty objęte systemem gwarantowania.

§ 10. Wynik finansowy Funduszu, wykazywany w księgach rachunkowych oraz sprawozdawczości finansowej, powinien obejmować:

- 1) wszystkie zrealizowane w danym okresie sprawozdawczym przychody,
- 2) wszystkie poniesione i wszystkie przypadające w danym okresie sprawozdawczym koszty działalności.

§ 11. 1. Wynik finansowy Funduszu na dzień bilansowy stanowi różnicę między sumą zrealizowanych

przychodów określonych w § 3 ust. 1 niniejszego zarządzenia a poniesionymi na działalność Funduszu kosztami z uwzględnieniem przychodów i kosztów z operacji finansowych, zrealizowanych zysków nadzwyczajnych i strat nadzwyczajnych.

2. Wynik finansowy Funduszu za rok obrotowy przenoszony jest na fundusz statutowy po rozpatrzeniu przez Sejm sprawozdania, o którym mowa w art. 17 ustawy.

Rozdział 4

Sprawozdania finansowe Funduszu

§ 12. Sprawozdanie finansowe składa się z:

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

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

2. W rachunku zysków i strat wykazuje się oddzielnie przychody, koszty, zyski i straty nadzwyczaj-

ne w sposób określony w załączniku nr 2 do zarządzenia.

3. W informacji dodatkowej podaje się, nie ujęte w bilansie oraz rachunku zysków i strat, dane oraz wyjaśnienia niezbędne do tego, aby sprawozdanie finansowe przedstawiało rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Funduszu, określone w załączniku nr 3 do zarządzenia.

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

§ 14. Sprawozdanie finansowe Funduszu sporządza Zarząd i po zbadaniu przez uprawniony podmiot przedkłada Radzie do dnia 31 marca, a jednocześnie przekazuje Prezesowi Narodowego Banku Polskiego i Ministrowi Finansów.

Rozdział 5

Przepis końcowy

§ 15. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia, z tym że ma zastosowanie od początku pierwszego roku obrotowego Funduszu.

Prezes Narodowego Banku Polskiego:

H. Gronkiewicz-Waltz

Załączniki do zarządzenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 5 lipca 1995 r. (poz. 418)

Załącznik nr 1

B I L A N S

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 wyodrębnionym funduszu pomocowego

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
2. Należności od pozostałych instytucji finansowych

III. Należności od sektora budżetowego

IV. Pozostałe należności i roszczenia

V. Papiery wartościowe

1. Dłużne papiery wartościowe:
 - a) emitentów państwowych
 - b) innych emitentów
2. Akcje, 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 systemu gwarantowania środków
 2. Zobowiązania pozostałe
- ###### II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów

III. Rezerwy

IV. Fundusz statutowy

V. Fundusz pomocowy

VI. Fundusze specjalne i inne pasywa
 VII. Wynik finansowy za rok obrotowy
 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

Załącznik nr 2

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

<p>I. Przychody z działalności statutowej</p> <p>1. Przychody z tytułu wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych</p> <p>2. Przychody z tytułu wpłat na rachunek wyodrębniony funduszu pomocowego</p> <p>3. Przychody z tytułu wpłat na rachunek bieżący</p> <p>II. Koszty realizacji zadań statutowych (wyплаты w ramach systemu gwarantowania środków)</p> <p>III. Wynik działalności statutowej (I-II)</p> <p>IV. Wynik na operacjach finansowych:</p> <p>1) papierami wartościowymi</p> <p>2) pozostałych</p> <p>V. Koszty działalności Funduszu</p> <p>1. Usługi obce</p> <p>2. Wynagrodzenia</p> <p>3. Narzuty na wynagrodzenia</p> <p>4. Pozostałe</p>	<p>VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</p> <p>VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</p> <p>VIII. Rozwiązanie rezerwy i zmniejszenia dotyczące aktualizacji</p> <p>IX. Pozostałe przychody nie wymienione w poz. I, IV i VIII</p> <p>X. Pozostałe koszty nie wymienione w poz. II, IV, V i VII</p> <p>XI. Wynik z działalności operacyjnej (III+IV-V-VI-VII+VIII+IX-X)</p> <p>XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych</p> <p>1. Zyski nadzwyczajne</p> <p>2. Straty nadzwyczajne</p> <p>XIII. Wynik finansowy Funduszu (XI+XII)</p> <p>1. Zysk (wartość dodatnia)</p> <p>2. Strata (wartość ujemna)</p>
--	---

Załącznik nr 3

INFORMACJA DODATKOWA

Informacja dodatkowa zawiera dane nie ujęte w bilansie i rachunku zysków i strat oraz wyjaśnienia dotyczące sytuacji majątkowej i finansowej Funduszu, a w szczególności:

- 1) objaśnienia stosowanych metod wyceny aktywów i pasywów oraz przyczyn ewentualnych ich zmian w stosunku do roku poprzedzającego,
- 2) uzupełniające dane o aktywach i pasywach,
- 3) strukturę zrealizowanych przychodów ze wskazaniem ich źródeł, w tym przychodów wymaganych statutem,
- 4) strukturę kosztów określonych statutem (wyплаты dokonanych w ramach realizacji systemu gwaran-

towania środków) oraz dodatkowo strukturę kosztów administracyjnych,

- 5) dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzystania funduszy statutowego i pomocowego oraz dane dotyczące udzielonych gwarancji, poręczeń i innych zobowiązań związanych z działalnością statutową,
- 6) tendencje zmian w przychodach i kosztach oraz składnikach majątku i źródłach ich finansowania,
- 7) informacje o wykonanych ekspertyzach i zadaniach zleconych,
- 8) informacje o funduszach specjalnych,
- 9) inne informacje.

SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

- A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej
- I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)
 - II. Korekty o pozycje:
 - 1. Amortyzacja
 - 2. Rezerwy na należności z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń
 - 3. Inne rezerwy
 - 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±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
 - IV. Udzielone/Zwrócone pożyczki
 - V. Otrzymane/Zwrócone odsetki
 - VI. Pozostałe pozycje
 - VII. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I±II±III±IV±V±VI)
- C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej
- I. Zaciągnięcie/Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek bankowych
 - II. Zapłacone/Zwrócone odsetki
 - III. Pozostałe pozycje
 - IV. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I±II±III)
- 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)