

Warszawa, dnia 28 grudnia 2023 r.

Poz. 2786

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 19 grudnia 2023 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie sprawozdań spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych
oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej**

Na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1278, 1394, 1407, 1723 i 1843) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie sprawozdań spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (Dz. U. poz. 1455) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 3 w pkt 43 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 44 i 45 w brzmieniu:
„44) wykonanych transakcji płatniczych, w podziale na dane o ich wartości i liczbie;
45) należności nieściągalnych przeniesionych na konta pozabilansowe.”;
- 2) w § 6 w ust. 3 w pkt 1 wyrazy „pkt 1–25 i 28–43” zastępuje się wyrazami „pkt 1–25 i 28–45”;
- 3) w § 8 w pkt 47 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 48–50 w brzmieniu:
„48) środków zgromadzonych na rachunkach funduszu wsparcia edukacji i promocji, o którym mowa w art. 55b ustawy;
49) wykonanych w wyniku pośrednictwa Kasy Krajowej transakcji płatniczych, w tym danych o ich wartości i liczbie;
50) liczby otwartych w danym roku kalendarzowym rachunków płatniczych na rzecz krajowych instytucji płatniczych, krajowych instytucji pieniądza elektronicznego, małych instytucji płatniczych oraz biur usług płatniczych.”;
- 4) w załączniku nr 1 do rozporządzenia po lp. 112 dodaje się lp. 112A–112D w brzmieniu:

112A.	UP01	Usługa przekazu pieniężnego	-	+
112B.	UP02	Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy według rodzaju	-	+
112C.	FSIZ02	Fundusz wsparcia edukacji i promocji	-	+
112D.	NPP01	Należności przeniesione na konta pozabilansowe	-	+

- 5) w załączniku nr 3 do rozporządzenia:
 - a) wzór formularza sprawozdawczego „DO02 Dane ogólne” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia,
 - b) wzór formularza sprawozdawczego „FWW01 – Fundusze własne” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia,

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 2710).

- c) wzór formularza sprawozdawczego „ZF02 – Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 3 do niniejszego rozporządzenia,
- d) wzór formularza sprawozdawczego „FW04 – Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 4 do niniejszego rozporządzenia,
- e) dodaje się wzory formularzy sprawozdawczych „UP01 – Usługa przekazu pieniężnego”, „UP02 – Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy według rodzaju”, „FSIZ02 – Fundusz wsparcia edukacji i promocji” i „NPP01 – Należności przeniesione na konta pozabilansowe”, w brzmieniu określonym w załączniku nr 5 do niniejszego rozporządzenia;
- 6) w załączniku nr 5 do rozporządzenia dodaje się lp. 54–56 w brzmieniu:

54.	FS07	Fundusz wsparcia edukacji i promocji, powstający z rocznej składki	-	+
55.	FS07A	Fundusz wsparcia edukacji i promocji	-	+
56.	UPP01	Informacja o świadczeniu usług płatniczych	-	+

- 7) w załączniku nr 6 do rozporządzenia:
- a) wzór formularza sprawozdawczego „BP01 Bilans – pasywa” otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 6 do niniejszego rozporządzenia,
- b) dodaje się wzory formularzy sprawozdawczych „FS07 – Fundusz wsparcia edukacji i promocji, powstający z rocznej składki”, „FS07A – Fundusz wsparcia edukacji i promocji” i „UPP01 – Informacja o świadczeniu usług płatniczych”, w brzmieniu określonym w załączniku nr 7 do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. 1. Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1 w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem stosuje się po raz pierwszy do danych sprawozdawczych przekazywanych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową:

- 1) za styczeń 2024 r. – w przypadku danych sprawozdawczych przekazywanych miesięcznie;
- 2) za I kwartał 2024 r. – w przypadku danych sprawozdawczych przekazywanych kwartalnie.

2. Dane sprawozdawcze przekazywane przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową za okresy wcześniejsze niż określone w ust. 1 są sporządzane i przekazywane na zasadach dotychczasowych.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Minister Finansów: *A. Domański*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 19 grudnia 2023 r. (Dz. U. poz. 2786)

Załącznik nr 1

DO02 Dane ogólne

		A.
DO02.1.	Okres sprawozdawczy	
DO02.2.	Pełna nazwa kasy	
DO02.3.	Numer kasy	
DO02.4.	Numer Regon	
DO02.5.	Numer KRS	
DO02.6.	Liczba oddziałów kasy	
DO02.7.	Liczba filii, ekspozytur, innych placówek obsługi klienta	
DO02.8.	Liczba członków kasy	
DO02.9.	Liczba zadeklarowanych udziałów członkowskich	
DO02.10.	Liczba w pełni opłaconych udziałów członkowskich	
DO02.10.1.	Liczba nie w pełni opłaconych udziałów członkowskich	
DO02.10.2.	Liczba udziałów członkowskich przeznaczonych na pokrycie straty	
DO02.10.3.	Liczba udziałów członkowskich wypowiedzianych	
DO02.10.4.	Wartość jednostki udziałowej	
DO02.11.	Liczba przedstawicieli na zebraniu przedstawicieli	
DO02.12.	Liczba zatrudnionych w przeliczeniu na etaty	
DO02.12.1.	W tym liczba kobiet	
DO02.13.	Liczba zadeklarowanych wkładów członkowskich	
DO02.14.	Liczba w pełni opłaconych wkładów członkowskich	
DO02.14.1.	Liczba nie w pełni opłaconych wkładów członkowskich	
DO02.14.2.	Wartość wkładu jednostkowego	
DO02.14.A.	Liczba udziałów inwestorskich	
DO02.14.A.1.	Liczba w pełni opłaconych udziałów inwestorskich	
DO02.14.A.2.	Liczba nie w pełni opłaconych udziałów inwestorskich	
DO02.15.	Dane adresowe	
DO02.15.1.	Kod pocztowy	
DO02.15.2.	Miejscowość	
DO02.15.3.	Ulica i numer domu	
DO02.15.4.	Numer telefonu	
DO02.15.5.	Adres strony internetowej	
DO02.16.	Dane osoby sporządzającej sprawozdawczość	
DO02.16.1.	Imię i nazwisko	
DO02.16.2.	Telefon służbowy	
DO02.16.3.	E-mail służbowy	
DO02.17.	Dane osoby zatwierdzającej sprawozdawczość	
DO02.17.1.	Imię i nazwisko	
DO02.17.2.	Telefon służbowy	
DO02.17.3.	E-mail służbowy	
DO02.18.	Uwagi	
DO02.19.	Data sporządzenia sprawozdania	

FWW01 – Fundusze własne

		Wartość
		A.
FWW01.1.	Fundusz udziałowy	
FWW01.1.1.	Udziały obowiązkowe	
FWW01.1.1.1.	udziały zadeklarowane	
FWW01.1.1.2.	udziały nieopłacone (-)	
FWW01.1.2.	Udziały nadobowiązkowe	
FWW01.1.2.1.	udziały zadeklarowane	
FWW01.1.2.2.	udziały nieopłacone (-)	
FWW01.1.3.	Udziały inwestorskie	
FWW01.1.3.1.	udziały zadeklarowane	
FWW01.1.3.2.	udziały nieopłacone (-)	
FWW01.2.	Fundusz zasobowy	
FWW01.2.1.	z nadwyżki bilansowej	
FWW01.2.2.	z wpłat wpisowego	
FWW01.2.3.	z lat poprzednich	
FWW01.3.	Zobowiązania podporządkowane otrzymane z funduszu stabilizacyjnego	
FWW01.3.1.	kwota pomniejszenia z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania	
FWW01.4.	Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków kasy	
FWW01.5.	Strata z lat ubiegłych (-)	
FWW01.6.	Strata w trakcie zatwierdzania (-)	
FWW01.7.	Strata bieżącego okresu (-)	
FWW01.8.	Inne pomniejszenia funduszy własnych kasy określone na podstawie odrębnych przepisów (-)	
FWW01.9	Zobowiązania podporządkowane otrzymane z innych źródeł	
FWW01.9.1	kwota pomniejszenia z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania (-)	
FWW01.10.	Zobowiązania podporządkowane otrzymane z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	
FWW01.10.1.	kwota pomniejszenia z tytułu 20% amortyzacji na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy zobowiązania (-)	
FWW01.11.	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	
FWW01.12.	Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	
FWW01.13.	Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych	
FWW01.14.	Zaangażowania kapitałowe kasy w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz kasy (-)	
FWW01.15.	Brakująca kwota odpisów aktualizujących (-)	
FWW01.16.	Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych (-)	
FWW01.17.	Niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych (-)	
FWW01.18.	Suma funduszy własnych kasy	
	Wymogi kapitałowe kasy	
FWW01.19.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	
FWW01.20.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	
FWW01.21.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	
FWW01.22.	Całkowity wymóg kapitałowy kasy	
FWW01.23.	Suma wymogów kapitałowych pomnożonych przez 20	
FWW01.24.	Współczynnik wypłacalności kasy w %	

ZF02 – Zobowiązania finansowe w wartości bilansowej

		Przeznaczone do obrotu	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Pozostałe wyceniane według skorygowanej ceny nabycia
		A.	B.	C.
ZF02.1.	Oszczędności			
ZF02.1.1.	Duże przedsiębiorstwa			
ZF02.1.2.	MSP			
ZF02.1.3.	Przedsiębiorcy indywidualni			
ZF02.1.4.	Osoby prywatne			
ZF02.1.5.	Rolnicy indywidualni			
ZF02.1.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych			
ZF02.1.7.	Inne			
ZF02.2.	Zobowiązania z tytułu własnej emisji			
ZF02.2.1.	Duże przedsiębiorstwa			
ZF02.2.2.	MSP			
ZF02.2.3.	Przedsiębiorcy indywidualni			
ZF02.2.4.	Osoby prywatne			
ZF02.2.5.	Rolnicy indywidualni			
ZF02.2.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych			
ZF02.2.7.	Pozostałe instytucje sektora finansowego			
ZF02.2.7.1.	w tym Bankowy Fundusz Gwarancyjny			
ZF02.2.7.2.	w tym Kasa Krajowa			
ZF02.2.8.	Banki			
ZF02.2.9.	Inne			
ZF02.3.	Pozostałe zobowiązania			
ZF02.3.1.	Duże przedsiębiorstwa			
ZF02.3.2.	MSP			
ZF02.3.3.	Przedsiębiorcy indywidualni			
ZF02.3.4.	Osoby prywatne			
ZF02.3.5.	Rolnicy indywidualni			
ZF02.3.6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych			
ZF02.3.7.	Banki centralne			
ZF02.3.8.	Pozostałe instytucje sektora finansowego			
ZF02.3.8.1.	w tym Bankowy Fundusz Gwarancyjny			
ZF02.3.8.2.	w tym Kasa Krajowa			
ZF02.3.9.	Banki			
ZF02.3.10.	Inne			
ZF02.3.10.1.	w tym rachunki powiernicze			
ZF02.4.	Suma			

FW04 – Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty

Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty		A.
FW04.1.	Propozycje co do sposobu podziału nadwyżki bilansowej lub pokrycia straty	
FW04.1.1.	zwiększenie funduszu zasobowego	
FW04.1.2.	uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty	
FW04.1.3.	pokrycie straty z funduszu zasobowego	
FW04.1.4.	pokrycie straty z funduszu udziałowego	
FW04.1.5.	pokrycie straty z zysku	
FW04.1.6.	inne	
FW04.1.6.1.	w tym: podział nadwyżki dla inwestorów	

Załącznik nr 5

UP01 – Usługa przekazu pieniężnego

		Ilość transakcji wykonanych w danym kwartale	Wartość transakcji wykonanych w danym kwartale
UP01.1.	Realizacja usług na rzecz członków kasy		
UP01.2.	Realizacja usług na rzecz innych osób niż członkowie kasy		

UP02 – Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy według rodzaju

Realizacja przyjętych i przekazanych zleceń rozliczeń finansowych na rzecz członków innej kasy według rodzaju	Ilość transakcji wykonanych w danym kwartale	Wartość transakcji wykonanych w danym kwartale
	A.	B.
UP02.1. Przyjmowanie wpłat gotówki		
UP02.2. Realizacja wypłat gotówki		
UP02.3. Wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transfer środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy		
UP02.4. Wykonywanie transakcji płatniczych w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu		
UP02.5. Umożliwianiu akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem		
UP02.6. Wydawanie instrumentów płatniczych		
UP02.7. Usługi przekazu pieniężnego		
UP02.8. Usługi inicjowania transakcji płatniczej		
UP02.9. Usługi dostępu do informacji o rachunku		
UP02.10. Suma		

FSIZ02 – Fundusz wsparcia edukacji i promocji

Fundusz wsparcia edukacji i promocji		Wartość A.
FSIZ02.1.	Dokonane wpłaty w danym kwartale	
FSIZ02.2.	Suma dokonanych wpłat narastająco	

NPP01 – Należności przeniesione na konta pozabilansowe

Należności przeniesione na konta pozabilansowe		Wartość należności	Wartość odpisów aktualizujących należności
		A.	B.
NPP01.1.	Bilans otwarcia na początek kwartału		
NPP01.2.	Należności przeniesione na konta pozabilansowe		
NPP01.3.	Należności umorzone		
NPP01.4.	Należności spłacone		
NPP01.4.1.	w tym: należności sprzedane		
NPP01.5.	Należności przedawnione		
NPP01.6.	Korekty naliczeń		
NPP01.7.	Bilans zamknięcia na koniec kwartału		

BP01 Bilans – pasywa

		Wartość bilansowa
		A.
BP01A.1.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
BP01A.1.1.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
BP01A.1.1.1	Oszczędności	
BP01A.1.1.2	Zobowiązania z tytułu własnej emisji	
BP01A.1.1.3	Pozostałe zobowiązania	
BP01A.1.2.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
BP01A.1.2.1	Oszczędności	
BP01A.1.2.2	Zobowiązania z tytułu własnej emisji	
BP01A.1.2.3	Pozostałe zobowiązania	
BP01A.2.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wysokości skorygowanej ceny nabycia	
BP01A.2.1.	Oszczędności	
BP01A.2.2.	Zobowiązania z tytułu własnej emisji	
BP01A.2.3.	Pozostałe zobowiązania	
BP01A.3.	Rezerwy	
BP01A.3.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
BP01A.3.2.	Pozostałe rezerwy	
BP01A.4.	Rozliczenia międzyokresowe	
BP01A.5.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	
BP01A.5.1.	Fundusz stabilizacyjny	
BP01A.5.2.	Zobowiązania z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich	
BP01A.5.3.	Zobowiązania podatkowe	
BP01A.5.4.	Pozostałe	
BP01A.6.	Inne pasywa	
BP01A.6.1.	w tym fundusz wsparcia edukacji i promocji	
BP01A.7.	Fundusz udziałowy	
BP01A.8.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	
BP01A.9.	Fundusz zasobowy	
BP01A.10.	Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący:	
BP01A.10.1.	Rzeczowego majątku trwałego	
BP01A.10.2.	Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
BP01A.11.	Strata z lat ubiegłych (-)	
BP01A.12.	Zysk (strata) bieżącego okresu	
BP01A.13.	Pasywa razem	

FS07 – Fundusz wsparcia edukacji i promocji, powstający z rocznej składki

		Wartość
		A.
FS07.1.	Bilans otwarcia na początek kwartału	
FS07.2.	Wpłaty skok z tytułu składki rocznej	
FS07.3.	Pozostałe wpłaty	
FS07.4.	Wydatki na wsparcie edukacji skok	
FS07.5.	Wydatki na wsparcie promocji skok	
FS07.6.	Pozostałe wydatki	
FS07.7.	Bilans zamknięcia na koniec kwartału	

FS07A – Fundusz wsparcia edukacji i promocji

	Nazwa podmiotu	Specyfikacja wydatków na fundusz wsparcia edukacji (od początku roku narastająco) - wydatki na rzecz jednego podmiotu powyżej 10.000 PLN			
		Tytuł	REGON	Wartość	Liczba podmiotów
		B	C	D	E
FS07A.1.					
FS07A.2.					
FS07A.3.					
FS07A.4.					
FS07A.5.					
FS07A.6.					
FS07A.7.					
FS07A.8.					
FS07A.9.					
FS07A.10.					
FS07A.11.					
FS07A.12.	Suma				

