

**Dz.U. 1999 Nr 90 poz. 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 106, 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 – ustawa 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 106, 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 przypadającej 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 ratach 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 początkowa 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 wyjaśnienia niezbędne do tego, aby sprawozdanie finansowe przedstawiało rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Funduszu, określone w załączniku nr 3 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 sporządzone za rok obrotowy 1999.

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. Rozliczenie międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów****III. Rezerwy**

1. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami
2. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi pożyczkami
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

I. Przychody z działalności statutowej	V. Koszty działalności Funduszu
1. Przychody z tytułu odsetek	1. Usługi obce
2. Przychody z tytułu prowizji	2. Wynagrodzenia
3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wypłat gwarantowanych	3. Narzuty na wynagrodzenia
4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych	4. Pozostałe
5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek	VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
II. Koszty realizacji zadań statutowych	VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości
1. Odsetki z tytułu kredytów otrzymanych z Narodowego Banku Polskiego	VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenie dotyczące aktualizacji
2. Pozostałe koszty	IX. Pozostałe przychody
III. Wynik działalności statutowej (I-II)	X. Pozostałe koszty
IV. Wynik na operacjach finansowych	XI. Wynik działalności operacyjnej (III-IV-V-VI-VII+VIII+IX-X)
1. Papierami wartościowymi	XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych
2. Pozostałych	1. Zyski nadzwyczajne
	2. Straty nadzwyczajne
	XIII. Wynik finansowy Funduszu (XI±XII)
	1. Zysk (wartość dodatnia)
	2. Strata (wartość ujemna)

**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 VII 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 wykorzystania 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.

#### Załącznik nr 4

### SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWU ŚROKÓW 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±II)

#### B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

##### I. Nabycie/Sprzedż wartości niematerialnych i prawnych

##### II. Nabycie/Sprzedż składników rzeczowego majątku trwałego

##### III. Nabycie/Sprzedż 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±II±III±IV±V±VI±VII)

#### C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

##### I. Zmiana stanu funduszu statutowego

##### II. Zmiana stanu funduszu pomocowego

##### III. Zaciąganie/Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek bankowych

##### IV. Zapłacone/Zwrócone odsetki

##### V. Pozostałe pozycje

##### VII. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I±II±III±IV±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)

