



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Zastępca Przewodniczącego  
Wojciech Kwaśniak

Warszawa, 2013-01-18

STANOWISKO  
ARCHIWALNE

DBS/DBS\_W6/075/36/2/2013

Zarząd  
Spółdzielczej Kasy  
Oszczędnościowo-Kredytowej

wg rozdzielnika

W związku z pojawiającymi się wątpliwościami dot. interpretacji przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 grudnia 2011 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 45) przedstawiamy poniżej otrzymane z Ministerstwa Finansów interpretacje, które jakkolwiek udzielone na zapytania indywidualne, dotyczą zagadnień występujących również w działalności innych kas. Interpretacje dotyczą następujących kwestii:

1. ustalania wyniku finansowego kasy w związku ze zmianą zasad dokonywania odpisów aktualizacyjnych dotyczących sald udzielonych kredytów i pożyczek istniejących na dzień wejścia w życie *rozporządzenia*,
  2. sposobu wyceny dłużnych papierów wartościowych emitowanych i otrzymanych od ASK Invest s.a.r.l. jak i podobne mu przedmioty w zamian za przeterminowane wierzytelności.
- ad.1 „(...)W myśl przepisów § 4 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 grudnia 2011 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 45) w zasadach (polityce) rachunkowości kasy, dotyczących zasad ostrożności, powinny zostać uwzględnione w szczególności zasady dokonywania odpisów aktualizujących wartość udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek (podstawa dokonywania odpisów) w wysokości:
- co najmniej 35% podstawy dokonywania odpisów w przypadku, w którym ustalony przez kasę termin spłaty co najmniej jednej z rat pożyczki, kredytu lub odsetek został przekroczony o trzy miesiące i nie przekracza dwunastu miesięcy;

- 100% podstawy dokonywania odpisów w przypadku, w którym ustalony przez kasę termin spłaty co najmniej jednej z rat pożyczki, kredytu lub odsetek został przekroczony o dwanaście miesięcy.

Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz nie zapłaconych odsetek, tworzy się w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, natomiast rozwiązane odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek stanowią pozostałe przychody operacyjne.

Do momentu wejścia w życie ww. rozporządzenia Ministra Finansów wysokość dokonywanych odpisów aktualizujących wartość udzielonych pożyczek i kredytów była określona wewnętrznymi przepisami tj. uchwałą Kasy Krajowej.(...)"

W opinii Ministerstwa Finansów właściwym jest „(...) dokonanie ponownej wyceny portfela udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz nie zapłaconych odsetek istniejących na dzień 1 stycznia 2012 r. i odniesienie skutków aktualizacji wyceny kredytów i pożyczek przeterminowanych na ten dzień w całości w ciężar wyniku finansowego 2012 r. jako zmianę wartości szacunkowych spowodowanych wejściem w życie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 grudnia 2011 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.(...)"

ad.2 „(...) W zakresie stosowania rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 grudnia 2011 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 45), (...) a także nawiązanej na tym tle współpracy niektórych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, dalej „SKOK”, z ASK Invest s.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu, dalej „ASK” (...)” jak również z innymi podobnymi podmiotami, przedstawiamy co następuje.

„(...)Nie przesądzając o formalnoprawnej dopuszczalności i skuteczności transakcji sprzedaży przeterminowanych wierzytelności przez poszczególne SKOK w zamian za dłużne papiery wartościowe emitowane przez ASK w świetle regulacji systemowych – z perspektywy rachunkowości pojedynczego SKOK uzyskanie dłużnych papierów wartościowych emitowanych w zamian za odsprzedane przeterminowane wierzytelności będzie stanowiło zamianę składnika aktywów, co znajdzie odzwierciedlenie w bilansie SKOK. Pozyskany w ten sposób składnik aktywów powinien być, stosownie do § 13 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1674, z późn. zm.), mającego zastosowanie do SKOK, którego sprawozdanie finansowe podlega badaniu przez biegłego rewidenta, wprowadzony do ksiąg rachunkowych w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej przekazanych w zamian przeterminowanych wierzytelności. Natomiast na dzień bilansowy, zgodnie z § 3 pkt 3 rozporządzenia, wycena powinna zostać dokonana

w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności oraz z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub według wartości godziwej.

Zgodnie z modelem przeprowadzania rozliczeń pomiędzy SKOK a ASK wartość wykupu papierów wartościowych będzie bezpośrednio uzależniona od przepływów finansowych związanych ze spłatami przeterminowanych wierzytelności z tytułu kredytów i pożyczek. W rezultacie na wycenę otrzymanego w wyniku sprzedaży składnika aktywów będzie miała bezpośredni wpływ realna wartość przeniesionego portfela wierzytelności. W tym sensie uzyskany składnik aktywów finansowych, zgodnie z zasadą ostrożności, nie powinien być wyceniany w wartości wyższej niż wartość bilansowa przeniesionego portfela wierzytelności.

Za niedopuszczalne należy uznać podejście, zgodnie z którym początkowa wycena dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez ASK dokonywana byłaby w wartości nominalnej odsprzedawanych przeterminowanych wierzytelności. Zgodnie z ich ekonomiczną istotą transakcje te będą bowiem dotyczyły wyłącznie należności obarczonych już w momencie dokonywania transakcji istotnym ryzykiem nieściągalności, a więc objętych wymogiem aktualizacji wartości.

Przy dokonywaniu bieżącej aktualizacji wartości posiadanych dłużnych papierów wartościowych należy natomiast wziąć pod uwagę wszelkie dostępne informacje dotyczące poziomu dokonywanych spłat zbytych wierzytelności.(...)”

Powyższe stanowisko powinno być przekazane biegłemu rewidentowi przeprowadzającemu badanie sprawozdania rocznego kasy za 2012 r.

Z-ca PRZEWODNICZĄCEGO  
Komisji Nadzoru Finansowego

Wojciech Kwaśniak

Do wiadomości:

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa

Rozdzielnik:

Lp.	Nazwa SKOK	Adres
1.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Kozienice"	ul. Hamernicka 4, 26-900 Kozienice
2.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Powstańców Śląskich w Zdziessowicach	ul. Chrobrego 1 B, 47-330 Zdziessowice

3.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Dziedzice"	ul. Sobieskiego 38, 43-502 Czechowice-Dziedzice
4.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa im. Stanisława Adamskiego w Toruniu	ul. Dziewulskiego 12, 87-100 Toruń
5.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa w Kostrzynie nad Odrą	ul. Fabryczna 1,66-470 Kostrzyn N/Odrą
6.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Jaworzno"	ul. Gwarków 2, 43-600 Jaworzno
7.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Wesoła"	ul. Oświęcimska 54, 41-408 Mysłowice
8.	Powszechna Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	ul. 1 Maja 7, 44-190 Knurów
9.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Rafineria"	ul. Raciborskiego 1 C, 80-215 Gdańsk
10.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa Ziemi Rybnickiej	ul. 3-go Maja 1A, 44-230 Czerwionka
11.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Boże Dary" w Katowicach	ul. Samsonowicza 5, 40-749 Katowice
12.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa Małopolska	ul. Kwiatkowskiego 1, 37-450 Stalowa Wola
13.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Unii Lubelskiej	ul. Braci Wieniawskich 5 B, 20-844 Lublin
14.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Poznaniak"	ul. Gdyńska 54, 60-960 Poznań
15.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Śląsk"	ul. Edmunda Kokota 169, 41-711 Ruda Śląska
16.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Wisła"	Al. Centralna 21, 24-100 Puławy
17.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Beskidy"	ul. Cyniarska 11, 43-300 Bielsko-Biała
18.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Polska"	ul. Korotyńskiego 26 A, 02-123 Warszawa
19.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Arka"	ul. 11 listopada 24, 41-300 Dąbrowa Górnicza
20.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Zygmunta Chmielewskiego	ul. K. Wallenroda 2 E, 20-607 Lublin
21.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Skarbiec"	ul. Skłodowskiej - Curie 53, 41-949 Piekary Śląskie
22.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Franciszka Stefczyka	ul. Bohaterów Starówki Warszawskiej 6, 81-455 Gdynia
23.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Mikołaja Kopernika	ul. Zamkowa 10, 43-178 Ornontowice
24.	Krakowska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	ul. Ujastek 3, 30-969 Kraków
25.	Lubuska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	ul. Wojska Polskiego 90E, 65-762 Zielona Góra
26.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Szopienice"	ul. Wiosny Ludów 1, 40-374 Katowice
27.	Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	ul. Bułgarska 14, 60-321 Poznań
28.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Świdnik"	ul. Niepodległości 13, 21-040 Świdnik
29.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa Profit w Rybniku	ul. Kościuszki 64, 44-200 Rybnik
30.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa przy "Dezamet" S.A. w Nowej Dębie	ul. Szypowskiego 1, 39-460 Nowa Dęba
31.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa Piast	ul. Nowokościelna 35, 43-100 Tychy
32.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Jowisz"	ul. Wojkowicka 2, 41-250 Czeladź
33.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Bogdanka"	Puchaczów, 21-013 Bogdanka
34.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Mysłowice"	ul. Świerczyny 3, 41-400 Mysłowice
35.	Międzyzakładowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa w HPR Dąbrowa Górnicza	ul. Roździeńskiego 11, 41-308 Dąbrowa Górnicza
36.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Siarkopol" w Tarnobrzegu	ul. Zakładowa 50/45, 39-405 Tarnobrzeg
37.	Zachodniopomorska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	ul. Czorsztyńska 17, 71-201 Szczecin

38.	Bieszczadzka Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	ul. Kościuszki 11, 38-500 Sanok
39.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Kujawiak"	ul. Toruńska 222, 87-805 Włocławek
40.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego	ul. Kościelna 19, 62-300 Września
41.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa w ZWCH "Stilon" S.A.	ul. Franciszka Walczaka 25A, 66-400 Gorzów Wlkp.
42.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Ks. Franciszka Błachnickiego w Zamościu	ul. Kolegiacka 16, 22-400 Zamość
43.	Regionalna Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Św. Brata Alberta w Szczytnie	ul. Polska 37/18, 12-100 Szczytno
44.	Twoja Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	ul. Szkolna 15, 47-225 Kędzierzyn-Koźle
45.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Świętokrzyska"	Al. Szymanowskiego 6/34, 25-361 Kielce
46.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Nike"	ul. Teofila Piecyka 27, 03-673 Warszawa
47.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa w Elektrowni Bełchatów	97-406 Bełchatów 5
48.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa w Wołominie	ul. Legionów 29, 05-200 Wołomin
49.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa Wspólnota	ul. Muchoborska 14, 54-424 Wrocław
50.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. św. Jana z Kęt	ul. Stoczniovców 23; 84-230 Rumia
51.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa "Wybrzeże"	ul. Gen. Grota Roweckiego 12; 80-108 Gdańsk
52.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Eugeniusza Kwiatkowskiego	ul. Kwiatkowskiego 8; 33-101 Tarnów
53.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Królowej Jadwigi	Al. Jana Pawła II 196; 31-982 Kraków
54.	Rzeszowska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Biskupa Józefa Sebastiana Pelczara w Rzeszowie	ul. Zamenhoffa 3; 35-065 Rzeszów
55.	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa w Elektrowni Bełchatów	97-406 Bełchatów 5