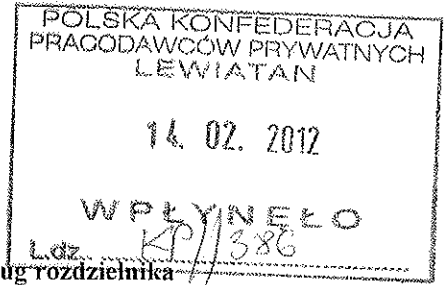




RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW

DR2/500/064-8/DGR/2011/2012/807

Warszawa, dnia 7 luty 2012 r.



*Szanowni Państwo! J. Rosolasewicz
M. Rusiewicz*

W nawiązaniu do uwag zgłoszonych w toku uzgodnień międzyresortowych i konsultacji społecznych do projektu rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych, przekazuję w załączeniu projekt tego dokumentu z dnia 31 stycznia 2012 r.

W związku z powyższym, zwracam się z uprzejmą prośbą o uznanie treści projektu za uzgodnioną. Ponieważ wejście w życie przedmiotowego projektu rozporządzenia jest sprawą priorytetową, proszę o potwierdzenie akceptacji treści projektu dokumentu w terminie do dnia **15 lutego 2012 r.** (również w formie elektronicznej na adres sekretariat.DR@mofnet.gov.pl lub faksem na nr 0-22 694-32-60).

Brak odpowiedzi we wskazanym terminie pozwolę sobie uznać za równoznaczne z uzgodnieniem treści projektu rozporządzenia.

Z poważaniem

Z upoważnienia Ministra Finansów
PODSEKRETARZ STANU

Sekula M.
Mirosław Sekula

Zał. 1

Rozdzielnik do pisma znak: DR2/500/064-8/DGR/2011/2012/807

1. Prezes Rządowego Centrum Legislacji
2. Prezes Najwyższej Izby Kontroli
3. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego
4. Prezes Zarządu Narodowego Banku Polskiego
5. Prezes Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych
00-141 Warszawa, Al. Jana Pawła II 34 lok. 7
6. Prezes Zarządu Głównego Stowarzyszenia Księgowych w Polsce
00-443 Warszawa, ul. Górnośląska 5
7. Prezydent Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych Lewiatan
00-591 Warszawa, ul. Klonowa 6

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2012 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości
funduszy emerytalnych**

Na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 6 lit. b ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r., Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 248, poz. 1847) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 2:

a) pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) ustawa – ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, z późn. zm.³⁾);”

b) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) ustawa o IKE oraz IKZE – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.⁴⁾);”

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r., Nr 157, poz. 1241 i Nr 165, poz. 1316, z 2010 r. Nr 47, poz. 278 oraz z 2011 r. Nr 102, poz. 585, Nr 199, poz. 1175 i Nr 232, poz. 1378.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r., Nr 127, poz. 858 i Nr 182, poz. 1228, oraz z 2011 r. Nr 75, poz. 398, Nr 106, poz. 622, Nr 171, poz. 1016, Nr 187, poz. 1111 i Nr 232, poz. 1378.

⁴⁾ Zmiany tekstu wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r., Nr 183, poz. 1538, z 2006 r., Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 220, poz. 1432, z 2009 r., Nr 165, poz. 1316, z 2010 r., Nr 18, poz. 98 i Nr 257, poz. 1724 oraz z 2011 r., Nr 75, poz. 398 i Nr 171, poz. 1016.

- c) uchyla się pkt 4,
- d) po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:
„7a) dobrowolny fundusz – dobrowolny fundusz w rozumieniu art. 8 pkt 3a ustawy;”,
- e) pkt 9 otrzymuje brzmienie:
„9) fundusz - otwarty fundusz, dobrowolny fundusz oraz pracowniczy fundusz;”,
- f) po pkt 10 dodaje się pkt 10 a) - 10 c) w brzmieniu:
„10 a) IKE – indywidualne konto emerytalne, o którym mowa w ustawie o IKE oraz IKZE;
10 b) IKZE – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, o którym mowa w ustawie o IKE oraz IKZE;
10 c) pracowniczy program emerytalny – program, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.⁵⁾);”,
- g) pkt 15 lit b) otrzymuje brzmienie:
„b) ze środków członków funduszu otrzymanych z tytułu wypłaty transferowej z innego funduszu lub innej instytucji finansowej prowadzącej IKE lub IKZE;”,
- i) pkt 23 otrzymuje brzmienie:
„23) portfel inwestycyjny – aktywa finansowe, o których mowa w art. 141 ust. 1 i 3 oraz w art. 143 ust. 1 i 5 ustawy;”,
- j) pkt 29 otrzymuje brzmienie:
„29) wpłata – zasilenie rachunku pieniężnego funduszu środkami wpłaconymi przez członków dobrowolnego funduszu, przekazanymi w imieniu członków pracowniczego lub otwartego funduszu z tytułu wpłaty składki lub wypłaty transferowej;”,
- k) uchyla się pkt 30,

⁵⁾ Zmiany tekstu wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r., Nr 143, poz. 1202, z 2006 r., Nr 157, poz. 1119, z 2008 r., Nr 220, poz. 1432, z 2010 r., Nr 18, poz. 98 oraz z 2011 r., Nr 75, poz. 398 i Nr 171, poz. 1016.

l) pkt 32 otrzymuje brzmienie:

„32) rachunek przeliczeniowy – rachunki pieniężne, na których, do czasu ich przeliczenia na jednostki rozrachunkowe, przechowywane są w szczególności aktywa pieniężne, wpłaty na rachunek rezerwowy, rachunek premiowy i na rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego, aktywa pieniężne przeznaczone na wypłaty, wypłaty transferowe, zwroty oraz wypłaty na rzecz towarzystwa. Na rachunek przeliczeniowy składają się rachunki wpłat, wypłat oraz rachunek kwot do wyjaśnienia;”;

m) po pkt 32 dodaje się pkt 33 i pkt 34 w brzmieniu:

„33) wypłata – wypłaty środków dokonywane na zasadach określonych w ustawie oraz w ustawie o IKE oraz IKZE;”;

34) zwrot – wycofanie środków lub części środków zgromadzonych na IKE lub IKZE lub w ramach pracowniczego programu emerytalnego.”;

2) uchyla się § 5;

3) w § 11:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wpłaty dokonane na rzecz członków funduszu, wpłaty dokonane przez członków dobrowolnego funduszu, wpłaty na rachunek rezerwowy oraz na rachunek premiowy lub na rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego są ujmowane na rachunku przeliczeniowym na dzień ich otrzymania.”;

b) uchyla się ust. 2;

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Wpłaty, o których mowa w ust. 1 są przeliczane na jednostki rozrachunkowe w najbliższym dniu wyceny po otrzymaniu wpłaty na rachunek przeliczeniowy i po identyfikacji członka, który dokonał wpłaty lub po otrzymaniu listy członków, na rzecz których wnoszona jest wpłata, według wartości jednostki rozrachunkowej na dzień, w którym po raz pierwszy możliwe jest przyporządkowanie otrzymanych składek poszczególnym członkom.”;

d) ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Środki wpłacone, których nie można przyporządkować konkretnym członkom otwartego i pracowniczego funduszu, są ujmowane na rachunku przeliczeniowym jako środki do wyjaśnienia. Po wyjaśnieniu, którego członka funduszu dotyczą, środki te są przeliczane na jednostki rozrachunkowe według wartości jednostki rozrachunkowej ustalonej na dzień, w którym zostały przyporządkowane. Fundusz przyporządkowuje środki konkretnemu członkowi funduszu w terminie 4 dni roboczych od dnia wpłaty. W przypadku, w którym środki te nie mogą zostać przyporządkowane, są one traktowane jako środki wpłacone za osoby niebędące członkami funduszu. Środki wpłacone za osoby niebędące członkami funduszu są zwracane wpłacającemu w ciągu 5 dni roboczych od dnia wpłaty, z zastrzeżeniem ust. 10.”;

e) po ust. 9 dodaje się ust. 9a w brzmieniu:

„9a. Środki wpłacone, których nie można przyporządkować konkretnym członkom dobrowolnego funduszu, są ujmowane na rachunku przeliczeniowym jako środki do wyjaśnienia. Po wyjaśnieniu, którego członka funduszu dotyczą, środki te są przeliczane na jednostki rozrachunkowe według wartości jednostki rozrachunkowej ustalonej na dzień, w którym zostały przyporządkowane. Fundusz przyporządkowuje środki konkretnemu członkowi funduszu w terminie 10 dni roboczych od dnia wpłaty. W przypadku, w którym środki te nie mogą zostać przyporządkowane, są one traktowane jako środki wpłacone za osoby niebędące członkami funduszu. Środki wpłacone za osoby niebędące członkami funduszu są zwracane wpłacającemu w ciągu 12 dni roboczych od dnia wpłaty, z zastrzeżeniem ust. 10.”;

f) uchyla się ust. 11, 12 i 13;

4) w § 13 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przeliczenie, o którym mowa w ust. 1, jest wykonywane nie wcześniej niż na 3 dni robocze przed wypłatą środków, wypłatą transferową z IKE, IKZE lub z pracowniczego programu emerytalnego, zwrotem albo na 5 dni roboczych przed terminem dokonania wypłaty transferowej z otwartego funduszu.”;

5) w § 16 uchyla się ust. 2 i 3;

6) w § 17 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Papiery wartościowe będące przedmiotem umowy pożyczki stanowią składnik portfela inwestycyjnego funduszu przez okres objęty umową i są wyceniane zgodnie z zasadami przyjętymi dla tych papierów.

2. Zobowiązania funduszu wynikające z umowy pożyczki papierów wartościowych ujmuje się w księgach rachunkowych jako pożyczki.”;

7) § 27 otrzymuje brzmienie:

„§ 27. Przychody operacyjne funduszu obejmują w szczególności:

- 1) dywidendy;
- 2) odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych nienotowanych na rynku regulowanym, nabytych poniżej wartości nominalnej;
- 3) odsetki;
- 4) przychody z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, a także związane z nimi opłaty i prowizje;
- 5) przychody z tytułu udzielonych pożyczek w papierach wartościowych, a także związane z nimi opłaty i prowizje;
- 6) różnice kursowe dodatnie.”;

8) § 28 otrzymuje brzmienie:

„§ 28. Koszty operacyjne funduszu obejmują w szczególności:

- 1) ustalone w statucie funduszu koszty zarządzania funduszem przez towarzystwo;
- 2) koszty związane z przechowywaniem aktywów funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia depozytariusza;
- 3) amortyzację premii od dłużnych papierów wartościowych nienotowanych na rynku regulowanym, nabytych powyżej wartości nominalnej;
- 4) koszty z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów;
- 5) różnice kursowe ujemne.”;

9) w § 30 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Środki potrącone z rachunku funduszu, niestanowiące kosztów funduszu, o których mowa w art. 136 ust. 1, 2, 2a, 2b, i 2c oraz art. 136a ust. 2 ustawy, podlegają refinansowaniu przez towarzystwo.”;

10) uchyla się § 33;

11) § 35 otrzymuje brzmienie:

„§ 35. Na dzień bilansowy ustala się wynik finansowy otwartego funduszu, obejmujący:

- 1) wynik z inwestycji – stanowiący różnicę pomiędzy przychodami a kosztami operacyjnymi funduszu;
- 2) zrealizowany zysk (stratę) z inwestycji;
- 3) niezrealizowany zysk (stratę) z wyceny inwestycji;
- 4) przychody z tytułu pokrycia niedoboru;
- 5) przychody z tytułu uzupełnienia aktywów funduszu środkami zgromadzonymi na rachunku premiovym.”;

12) po § 35 dodaje się § 35a w brzmieniu:

„§ 35a. Na dzień bilansowy ustala się wynik finansowy pracowniczego i dobrowolnego funduszu, obejmujący:

- 1) wynik z inwestycji – stanowiący różnicę pomiędzy przychodami a kosztami operacyjnymi funduszu;
- 2) zrealizowany zysk (stratę) z inwestycji;
- 3) niezrealizowany zysk (stratę) z wyceny inwestycji.”;

13) w § 37:

a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym otwartego funduszu określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.”,

b) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym pracowniczego i dobrowolnego funduszu określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.”,

§ 2. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za pierwsze półrocze 2012 r. oraz sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy 2012.

§ 3. . Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM OTWARTEGO FUNDUSZU

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego funduszu obejmuje w szczególności:

- 1) firmę, siedzibę i adres towarzystwa będącego organem funduszu ze wskazaniem numeru we właściwym rejestrze;
- 2) nazwę funduszu, cel inwestycyjny oraz stosowane ograniczenia inwestycyjne;
- 3) wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym;
- 4) wskazanie, czy sprawozdanie finansowe funduszu zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez fundusz w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności funduszu;
- 5) w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło przejście aktywów zlikwidowanego funduszu - wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po przejściu aktywów zlikwidowanego funduszu;
- 6) omówienie:
 - a) przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, dotyczących w szczególności ujmowania w księgach rachunkowych operacji dotyczących funduszu,
 - b) przyjętej metodologii wyceny,
 - c) wprowadzonych zmian stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod ujmowania operacji w księgach rachunkowych, metod wyceny, przy czym zmiany te powinny być opisane w dwóch kolejnych sprawozdaniach finansowych po ich wprowadzeniu, z wyjaśnieniem przyczyn ich wprowadzenia oraz określeniem ich wpływu na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy funduszu.

Bilans

I. Aktywa

1. Portfel inwestycyjny
 2. Środki pieniężne
 - a) na rachunkach bieżących
 - b) na rachunku przeliczeniowym
 - na rachunku wpłat
 - na rachunku wypłat
 - do wyjaśnienia
 - c) na pozostałych rachunkach
 3. Należności
 - a) z tytułu zbytych składników portfela inwestycyjnego
 - b) z tytułu dywidend
 - c) z tytułu pożyczek
 - d) z tytułu odsetek
 - e) od towarzystwa
 - f) z tytułu wpłat na rachunek premiowy
 - g) pozostałe należności
 4. Rozliczenia międzyokresowe
- #### II. Zobowiązania
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego

2. Z tytułu pożyczek i kredytów
3. Wobec członków
4. Wobec towarzystwa
5. Wobec depozytariusza
6. Z tytułu nieprzeliczonych jednostek na rachunku rezerwowym
7. Z tytułu nieprzeliczonych jednostek na rachunku premiowym
8. Z tytułu nieprzeliczonych jednostek na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego
9. Pozostałe zobowiązania
10. Rozliczenia międzyokresowe
- III. Aktywa netto (I-II)
- IV. Kapitał funduszu
- V. Kapitał rezerwowy
- VI. Kapitał premiowy
- VII. Kapitał części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego
- VIII. Zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy
 1. Zakumulowany nierozdysponowany wynik z inwestycji
 2. Zakumulowany nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) z inwestycji
 3. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji
 4. Zakumulowane przychody z tytułu pokrycia niedoboru
- IX. Kapitał i zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy, razem (IV+V+VI+VII+VIII)

Rachunek zysków i strat

- I. Przychody operacyjne
 1. Przychody portfela inwestycyjnego
 - a) dywidendy i udziały w zyskach
 - b) odsetki, w tym
 - odsetki od dłużnych papierów wartościowych
 - odsetki od depozytów bankowych i bankowych papierów wartościowych
 - pozostałe
 - c) odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych nabytych poniżej wartości nominalnej
 - d) przychody z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów
 - e) przychody z tytułu udzielonych pożyczek w papierach wartościowych
 - f) pozostałe przychody portfela inwestycyjnego
 2. Przychody ze środków pieniężnych na rachunkach bankowych
 3. Różnice kursowe dodatnie
 4. Pozostałe przychody
- II. Koszty operacyjne
 1. Koszty zarządzania funduszem
 2. Koszty zasilenia rachunku premiowego
 3. Koszty wynagrodzenia depozytariusza
 4. Koszty portfela inwestycyjnego, w tym
 - a) amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych nabytych powyżej wartości nominalnej
 - b) pozostałe koszty inwestycyjne
 5. Koszty zaciągniętych pożyczek i kredytów
 6. Przychody z tytułu uzupełnienia aktywów funduszu środkami zgromadzonymi na rachunku premiowym
 7. Różnice kursowe ujemne
 8. Pozostałe koszty
- III. Wynik z inwestycji (I-II)

- IV. Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)
 - 1. Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji
 - 2. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji
- V. Wynik z operacji (III+IV)
- VI. Przychody z tytułu pokrycia niedoboru
- VII. Wynik finansowy (V+VI)

Zestawienie zmian w aktywach netto

A. Zmiana wartości aktywów netto

- I. Wartość aktywów netto na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego
- II. Wynik finansowy w okresie sprawozdawczym (razem), w tym
 - 1. Wynik z inwestycji
 - 2. Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji
 - 3. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji
 - 4. Przychody z tytułu pokrycia niedoboru
- III. Zmiany w kapitale w okresie sprawozdawczym, w tym
 - 1. Zwiększenia kapitału z tytułu wpłat przeliczonych na jednostki rozrachunkowe
 - 2. Zmniejszenia kapitału z tytułu umorzenia jednostek rozrachunkowych
- IV. Łączna zmiana wartości aktywów netto w okresie sprawozdawczym (II+III)
- V. Wartość aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego (I+IV)

B. Zmiana liczby jednostek rozrachunkowych

- I. Zmiana liczby jednostek rozrachunkowych w okresie sprawozdawczym, w tym
 - 1. Liczba wszystkich jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego
 - 2. Liczba wszystkich jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego
 - 3. Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku rezerwowym na początek okresu sprawozdawczego
 - 4. Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku rezerwowym na koniec okresu sprawozdawczego
 - 5. Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku premiovym na początek okresu sprawozdawczego
 - 6. Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku premiovym na koniec okresu sprawozdawczego
 - 7. Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na początek okresu sprawozdawczego
 - 8. Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na koniec okresu sprawozdawczego
- II. Zmiana wartości aktywów netto na jednostkę rozrachunkową
 - 1. Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na początek okresu sprawozdawczego
 - 2. Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na koniec okresu sprawozdawczego
 - 3. Procentowa zmiana wartości aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym
 - 4. Minimalna wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym
 - 5. Maksymalna wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym
 - 6. Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na ostatni dzień wyceny w okresie sprawozdawczym

Zestawienie zmian w kapitale własnym

- I. Kapitały razem funduszu na początek okresu sprawozdawczego
 - 1. Kapitał funduszu na początek okresu sprawozdawczego
 - 1.1. Zmiany w kapitale funduszu
 - a) zwiększenia z tytułu

- wpłat członków
- otrzymanych wpłat transferowych
- pokrycia szkody
- pozostałe
- b) zmniejszenia z tytułu
 - wypłat transferowych
 - wypłat osobom uprawnionym
 - wypłaty do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu ustaleniu prawa do okresowej emerytury kapitałowej oraz dożywotniej emerytury kapitałowej,
 - zwrotu błędnie wpłaconych składek
 - pozostałe
- 1.2. Kapitał funduszu na koniec okresu sprawozdawczego
- 2. Kapitał rezerwowy funduszu na początek okresu sprawozdawczego
- 2.1. Zmiany w kapitale rezerwowym
 - a) zwiększenia z tytułu
 - wpłat towarzystwa
 - przeniesienia środków z rachunku premiowego
 - b) zmniejszenia z tytułu
 - wypłat na rzecz towarzystwa
 - pozostałe
- 2.2. Kapitał rezerwowy funduszu na koniec okresu sprawozdawczego
- 3. Kapitał premiowy funduszu na początek okresu sprawozdawczego
- 3.1. Zmiany w kapitale premiowym
 - a) zwiększenia z tytułu
 - wpłat towarzystwa
 - b) zmniejszenia z tytułu
 - zasilenia rachunku rezerwowego
 - zasilenia funduszu
 - pozostałe
- 3.2. Kapitał premiowy funduszu na koniec okresu sprawozdawczego
- 4. Kapitał części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na początek okresu sprawozdawczego
- 4.1. Zmiany w kapitale części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego
 - a) zwiększenia z tytułu
 - wpłat towarzystwa
 - b) zmniejszenia z tytułu
 - zasilenia funduszu
 - wypłat na rzecz towarzystwa
- 4.2. Kapitał części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na koniec okresu sprawozdawczego
- 5. Wynik finansowy
 - II. Kapitały razem w dyspozycji funduszu na koniec okresu sprawozdawczego

Zestawienie portfela inwestycyjnego

	Instrument finansowy	Ilość (w szt.)	Wartość nabycia (w tys. zł)	Wartość bieżąca (w tys. zł)	Udział w aktywach (w %)
1	2	3	4	5	6
1	Bony skarbowe				
2	Obligacje skarbowe				

3	Pożyczka lub kredyt dla Skarbu Państwa (SP)				
4	Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP)				
5	Obligacje NBP				
6	Pożyczka lub kredyt dla NBP				
7	Papiery wartościowe gwarantowane lub poręczane przez SP				
8	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez SP				
9	Papiery wartościowe gwarantowane lub poręczane przez NBP				
10	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez NBP				
11	Obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym				
12	Depozyty w bankach krajowych				
13	Papiery wartościowe emitowane przez banki krajowe				
14	Listy zastawne				
15	Zdematerializowane dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego				
16	Inne niż zdematerializowane dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego				
17	Obligacje przychodowe				
18	Zabezpieczone całkowicie zdematerializowane dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne podmioty niż jednostki samorządu terytorialnego				
19	Zabezpieczone całkowicie inne niż zdematerializowane dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne podmioty niż jednostki samorządu terytorialnego				
20	Obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki publiczne, inne niż papiery				

	wartościowe, o których mowa w pkt 18 i 19				
21	Zdematerializowane obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, inne niż w pkt 15 i 18;				
22	Kwity depozytowe				
23	Pożyczki dla spółek publicznych				
24	Akcje spółek notowanych na rynku oficjalnych notowań Giełdy Papierów Wartościowych (GPW)				
25	Akcje spółek notowanych na pozostałych rynkach giełdowych GPW				
26	Prawa do akcji notowane na GPW				
27	Prawa poboru notowane na GPW				
28	Akcje spółek notowanych na pozagiełdowych rynkach regulowanych				
29	Prawa do akcji notowane na pozagiełdowych rynkach regulowanych				
30	Prawa poboru notowane na pozagiełdowych rynkach regulowanych				
31	Zdematerializowane akcje spółek notowanych na alternatywnych systemach obrotu				
32	Zdematerializowane prawa do akcji notowane na alternatywnych systemach obrotu				
33	Zdematerializowane prawa poboru notowane na alternatywnych systemach obrotu				
34	Zdematerializowane akcje nienotowane na żadnym z rynków				
35	Zdematerializowane prawa do akcji nienotowane na żadnym z rynków				
36	Zdematerializowane prawa poboru nienotowane na żadnym z rynków				
37	Obligacje zamienne na akcje spółek				
38	Akcje narodowych funduszy inwestycyjnych				
39	Certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte				

40	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych				
41	Jednostki uczestnictwa specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych				
42	Inne krajowe instrumenty finansowe				
43	Razem lokaty krajowe				
44	Papiery wartościowe emitowane przez rządy innych krajów				
45	Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne innych krajów				
46	Papiery wartościowe emitowane przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Europejski Bank Inwestycyjny, Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju				
47	Depozyty w bankach zagranicznych				
48	Papiery wartościowe emitowane przez banki zagraniczne				
49	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez zagraniczne jednostki samorządowe				
50	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na rynkach regulowanych innych krajów				
51	Akcje spółek notowanych na giełdach państw obcych				
52	Akcje spółek notowanych w elektronicznych systemach kwotowań poza granicami kraju				
53	Tytuły uczestnictwa emitowane przez zagraniczne instytucje wspólnego inwestowania				
54	Inne zagraniczne instrumenty finansowe				
55	Razem lokaty zagraniczne				
56	Razem lokaty				

Dodatkowe informacje i objaśnienia

obejmują w szczególności:

I. Dane uzupełniające o pozycjach bilansu za poprzedni i bieżący okres sprawozdawczy w odniesieniu do pozycji:

- 1) "Środki pieniężne na rachunkach bieżących"; informacje o wielkości:
 - a) środków na rachunkach bieżących w banku depozytariuszu

- b) środków na rachunkach bieżących w innych bankach
 - c) środków na rachunkach pomocniczych w banku depozytariuszu
 - d) środków na rachunkach pomocniczych w innych bankach
 - e) waluty EUR
 - f) waluty USD
 - g) innych walut
 - h) środków w drodze
 - i) innych środków
- 2) "Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym wpłat"; informacje o wielkości:
- a) środków wpłaconych za członków
 - b) środków wpłaconych na rachunek rezerwowy
 - c) środków wpłaconych na rachunek premiowy
 - d) środków wpłaconych na rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego
 - e) środków z tytułu otrzymanych wypłat transferowych
 - f) innych środków
- 3) "Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym wypłat"; informacje o wielkości środków:
- a) przeznaczonych na wypłaty transferowe
 - b) przeznaczonych na wypłaty osobom upoważnionym
 - c) przeznaczonych na wypłaty do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu ustalenia prawa do okresowej emerytury kapitałowej oraz dożywotniej emerytury kapitałowej
 - d) na rzecz towarzystwa z tytułu naliczonego rachunku premiowego
 - e) na rzecz towarzystwa z tytułu rachunku rezerwowego
 - f) nienależnych
 - g) wycofanych z rachunku rezerwowego
 - h) wycofanych z rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego
 - i) innych
- 4) "Należności z tytułu zbytych składników portfela inwestycyjnego"; informacje o wielkości należności z tytułu sprzedaży:
- a) akcji i praw z nimi związanych
 - b) obligacji skarbowych
 - c) bonów
 - d) pozostałych obligacji
 - e) certyfikatów
 - f) bankowych papierów wartościowych
 - g) jednostek uczestnictwa
 - h) listów zastawnych
 - i) praw pochodnych
 - j) innych
- 5) "Należności z tytułu odsetek"; informacje o wielkości odsetek od:
- a) rachunków bankowych
 - b) składników portfela inwestycyjnego, w tym
 - obligacji
 - depozytów bankowych
 - bankowych papierów wartościowych
 - listów zastawnych
 - pozostałych
 - c) kredytów
 - d) pożyczek
 - e) innych
- 6) "Należności od towarzystwa"; informacje o wielkości należności z tytułu:

- a) rachunku rezerwowego
 - b) rachunku premiowego
 - c) rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego
 - d) pokrycia niedoboru
 - e) innych
 - 7) "Zobowiązania z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu nabycia:
 - a) akcji i praw z nimi związanych
 - b) obligacji skarbowych
 - c) bonów
 - d) pozostałych obligacji
 - e) certyfikatów
 - f) bankowych papierów wartościowych
 - g) jednostek uczestnictwa
 - h) listów zastawnych
 - i) praw pochodnych
 - j) innych
 - 8) "Zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu zaciągniętych:
 - a) pożyczek krótkoterminowych
 - b) kredytów długoterminowych
 - c) kredytów krótkoterminowych
 - d) innych
 - 9) "Zobowiązania wobec członków"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:
 - a) wpłat
 - b) wypłat do zakładów emerytalnych
 - c) wypłat transferowych
 - d) pokrycia szkody
 - e) innych
 - 10) "Zobowiązania wobec towarzystwa"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:
 - a) wycofania nadpłaty
 - b) opłaty od składki
 - c) opłat transferowych
 - d) opłat za zarządzanie
 - e) opłat z rachunku rezerwowego
 - f) innych
 - 11) "Zobowiązania pozostałe"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:
 - a) wypłat bezpośrednich
 - b) wypłat bezpośrednich ratalnych
 - c) innych
 - 12) Informacje dotyczące portfela inwestycyjnego, w tym
 - a) rodzaje instrumentów pochodnych z podaniem ich wartości nabycia oraz wartości godziwej
- II. Dane uzupełniające o pozycjach rachunku zysków i strat za poprzedni i bieżący okres sprawozdawczy:
- 1) informacje o wielkości przychodów z:
 - a) rachunków środków pieniężnych
 - b) depozytów bankowych
 - c) obligacji
 - d) bankowych papierów wartościowych
 - e) listów zastawnych

- f) kredytów
- g) innych, w tym
 - dywidend i udziałów w zyskach,
 - odpisu dyskonta od dłużnych papierów wartościowych nabytych poniżej wartości nominalnej
- 2) informacje o dodatnich różnicach kursowych, w podziale na:
 - a) ujęte w zrealizowanym zysku (stracie) z inwestycji:
 - akcji i praw z nimi związanych
 - bonów
 - obligacji
 - certyfikatów
 - bankowych papierów wartościowych
 - jednostek uczestnictwa
 - listów zastawnych
 - innych
 - b) ujęte w niezrealizowanym zysku (stracie) z wyceny inwestycji:
 - akcji i praw z nimi związanych
 - bonów
 - obligacji
 - certyfikatów
 - bankowych papierów wartościowych
 - jednostek uczestnictwa
 - listów zastawnych
 - innych
- 3) "Wynagrodzenie depozytariusza"; informacje o wielkości kosztów z tytułu:
 - a) refinansowania opłat na rzecz innych podmiotów krajowych
 - b) refinansowania opłat na rzecz subdepozytariuszy
 - c) opłat za przechowywanie
 - d) opłat za rozliczanie
 - e) weryfikacji wartości jednostki
 - f) prowadzenia rachunków i przelewów
 - g) innych
- 4) informacje o ujemnych różnicach kursowych, w podziale na:
 - a) ujęte w zrealizowanym zysku (stracie) z inwestycji:
 - akcji i praw z nimi związanych
 - bonów
 - obligacji
 - certyfikatów
 - bankowych papierów wartościowych
 - jednostek uczestnictwa
 - listów zastawnych
 - innych
 - b) ujęte w niezrealizowanym zysku (stracie) z wyceny inwestycji:
 - akcji i praw z nimi związanych
 - bonów
 - obligacji
 - certyfikatów
 - bankowych papierów wartościowych
 - jednostek uczestnictwa
 - listów zastawnych
 - innych

- 5) "Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji"; informacje o wielkości zysku (straty) z:
- a) akcji i praw z nimi związanych
 - b) obligacji skarbowych
 - c) bonów
 - d) pozostałych obligacji
 - e) certyfikatów
 - f) bankowych papierów wartościowych
 - g) jednostek uczestnictwa
 - h) listów zastawnych
 - i) praw pochodnych
 - j) innych
- 6) "Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji"; informacje o wielkości zysku (straty) z:
- a) akcji i praw z nimi związanych
 - b) obligacji skarbowych
 - c) bonów
 - d) pozostałych obligacji
 - e) certyfikatów
 - f) bankowych papierów wartościowych
 - g) jednostek uczestnictwa
 - h) listów zastawnych
 - i) praw pochodnych
 - j) innych
- 7) "Przychody z tytułu pokrycia niedoboru"; informacje o wielkości przychodów:
- a) z rachunku rezerwowego
 - b) ze środków towarzystwa
 - c) ze środków części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego
 - d) ze środków części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego
 - e) ze środków części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego innych OFE
 - f) ze środków Skarbu Państwa
 - g) innych

III. Koszty otwartego funduszu pokrywane przez powszechne towarzystwa w poprzednim i bieżącym okresie sprawozdawczym:

- 1) koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych
- 2) koszty pożyczek i kredytów
- 3) koszty przechowywania
- 4) koszty transakcyjne
- 5) koszty zarządzania
- 6) inne

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM PRACOWNICZEGO I DOBROWOLNEGO FUNDUSZU

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego funduszu obejmuje w szczególności:

- 1) firmę, siedzibę i adres towarzystwa będącego organem funduszu ze wskazaniem numeru we właściwym rejestrze;
- 2) nazwę funduszu, cel inwestycyjny oraz stosowane ograniczenia inwestycyjne;
- 3) wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym;
- 4) wskazanie, czy sprawozdanie finansowe funduszu zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez fundusz w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności funduszu;
- 5) omówienie:
 - a) przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, dotyczących w szczególności ujmowania w księgach rachunkowych operacji dotyczących funduszu,
 - b) przyjętej metodologii wyceny,
 - c) wprowadzonych zmian stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod ujmowania operacji w księgach rachunkowych, metod wyceny, przy czym zmiany te powinny być opisane w dwóch kolejnych sprawozdaniach finansowych po ich wprowadzeniu, z wyjaśnieniem przyczyn ich wprowadzenia oraz określeniem ich wpływu na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy funduszu.

Bilans

I. Aktywa

1. Portfel inwestycyjny
2. Środki pieniężne
 - a) na rachunkach bieżących
 - b) na rachunku przeliczeniowym
 - na rachunku wpłat
 - na rachunku wypłat
 - do wyjaśnienia
 - c) na pozostałych rachunkach
3. Należności
 - a) z tytułu zbytych składników portfela inwestycyjnego
 - b) z tytułu dywidend
 - c) z tytułu pożyczek
 - d) z tytułu odsetek
 - e) od towarzystwa
 - f) pozostałe należności
4. Rozliczenia międzyokresowe

II. Zobowiązania

1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego
2. Z tytułu pożyczek i kredytów
3. Wobec członków
4. Wobec towarzystwa
5. Wobec depozytariusza
6. Pozostałe zobowiązania

- 7. Rozliczenia międzyokresowe
- III. Aktywa netto (I-II)
- IV. Kapitał funduszu
- V. Zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy
 - 1. Zakumulowany nierozdysponowany wynik z inwestycji
 - 2. Zakumulowany nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) z inwestycji
 - 3. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji
- VI. Kapitał i zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy, razem (IV+V)

Rachunek zysków i strat

- I. Przychody operacyjne
 - 1. Przychody portfela inwestycyjnego
 - a) dywidendy i udziały w zyskach
 - b) odsetki, w tym
 - odsetki od dłużnych papierów wartościowych
 - odsetki od depozytów bankowych i bankowych papierów wartościowych
 - pozostałe
 - c) odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych nabytych poniżej wartości nominalnej
 - d) przychody z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów
 - e) przychody z tytułu udzielonych pożyczek w papierach wartościowych
 - f) pozostałe przychody portfela inwestycyjnego
 - 2. Przychody ze środków pieniężnych na rachunkach bankowych
 - 3. Różnice kursowe dodatnie
 - 4. Pozostałe przychody
- II. Koszty operacyjne
 - 1. Koszty zarządzania funduszem
 - 2. Koszty wynagrodzenia depozytariusza
 - 3. Koszty portfela inwestycyjnego, w tym
 - a) amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych nabytych powyżej wartości nominalnej
 - b) pozostałe koszty inwestycyjne
 - 5. Koszty zaciągniętych pożyczek i kredytów
 - 6. Różnice kursowe ujemne
 - 7. Pozostałe koszty
- III. Wynik z inwestycji (I-II)
- IV. Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)
 - 1. Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji
 - 2. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji
- V. Wynik finansowy (III+IV)

Zestawienie zmian w aktywach netto

A. Zmiana wartości aktywów netto

- I. Wartość aktywów netto na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego
- II. Wynik finansowy w okresie sprawozdawczym (razem), w tym
 - 1. Wynik z inwestycji
 - 2. Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji
 - 3. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji
- III. Zmiany w kapitale w okresie sprawozdawczym, w tym
 - 1. Zwiększenia kapitału z tytułu wpłat przeliczonych na jednostki rozrachunkowe
 - 2. Zmniejszenia kapitału z tytułu umorzenia jednostek rozrachunkowych
- IV. Łączna zmiana wartości aktywów netto w okresie sprawozdawczym (II+III)

V. Wartość aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego (I+IV)

B. Zmiana liczby jednostek rozrachunkowych

- I. Zmiana liczby jednostek rozrachunkowych w okresie sprawozdawczym, w tym
 1. Liczba wszystkich jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego
 2. Liczba wszystkich jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego
- II. Zmiana wartości aktywów netto na jednostkę rozrachunkową
 1. Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na początek okresu sprawozdawczego
 2. Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na koniec okresu sprawozdawczego
 3. Procentowa zmiana wartości aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym
 4. Minimalna wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym
 5. Maksymalna wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym
 6. Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na ostatni dzień wyceny w okresie sprawozdawczym

Zestawienie zmian w kapitale własnym

I. Kapitały razem funduszu na początek okresu sprawozdawczego

1. Kapitał funduszu na początek okresu sprawozdawczego
 - 1.1. Zmiany w kapitale funduszu
 - a) zwiększenia z tytułu
 - wpłat członków
 - otrzymanych wpłat transferowych
 - pokrycia szkody
 - pozostałe
 - b) zmniejszenia z tytułu
 - wypłat transferowych
 - wypłat osobom uprawnionym
 - wypłaty na wniosek oszczędzającego z IKE lub IKZE (dotyczy tylko dobrowolnego funduszu)
 - zwrotu błędnie wpłaconych składek
 - pozostałe
 - 1.2. Kapitał funduszu na koniec okresu sprawozdawczego
 2. Wynik finansowy

II. Kapitały razem w dyspozycji funduszu na koniec okresu sprawozdawczego

Zestawienie portfela inwestycyjnego

	Instrument finansowy	Ilość (w szt.)	Wartość nabycia (w tys. zł)	Wartość bieżąca (w tys. zł)	Udział w aktywach (w %)
1	2	3	4	5	6
1	Bony skarbowe				
2	Obligacje skarbowe				
3	Pożyczka lub kredyt dla Skarbu Państwa (SP)				
4	Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP)				
5	Obligacje NBP				
6	Pożyczka lub kredyt dla NBP				

7	Papiery wartościowe gwarantowane lub poręczane przez SP				
8	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez SP				
9	Papiery wartościowe gwarantowane lub poręczane przez NBP				
10	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez NBP				
11	Obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym				
12	Depozyty w bankach krajowych				
13	Papiery wartościowe emitowane przez banki krajowe				
14	Listy zastawne				
15	Zdematerializowane dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego				
16	Inne niż zdematerializowane dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego				
17	Obligacje przychodowe				
18	Zabezpieczone całkowicie zdematerializowane dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne podmioty niż jednostki samorządu terytorialnego				
19	Zabezpieczone całkowicie inne niż zdematerializowane dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne podmioty niż jednostki samorządu terytorialnego				
20	Obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki publiczne, inne niż papiery wartościowe, o których mowa w pkt 18 i 19				
21	Zdematerializowane obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, inne niż w pkt 15 i 18;				
22	Kwity depozytowe				

23	Pożyczki dla spółek publicznych				
24	Akcje spółek notowanych na rynku oficjalnych notowań Giełdy Papierów Wartościowych (GPW)				
25	Akcje spółek notowanych na pozostałych rynkach giełdowych GPW				
26	Prawa do akcji notowane na GPW				
27	Prawa poboru notowane na GPW				
28	Akcje spółek notowanych na pozagiełdowych rynkach regulowanych				
29	Prawa do akcji notowane na pozagiełdowych rynkach regulowanych				
30	Prawa poboru notowane na pozagiełdowych rynkach regulowanych				
31	Zdematerializowane akcje spółek notowanych na alternatywnych systemach obrotu				
32	Zdematerializowane prawa do akcji notowane na alternatywnych systemach obrotu				
33	Zdematerializowane prawa poboru notowane na alternatywnych systemach obrotu				
34	Zdematerializowane akcje nienotowane na żadnym z rynków				
35	Zdematerializowane prawa do akcji nienotowane na żadnym z rynków				
36	Zdematerializowane prawa poboru nienotowane na żadnym z rynków				
37	Obligacje zamienne na akcje spółek				
38	Akcje narodowych funduszy inwestycyjnych				
39	Certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte				
40	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych				
41	Jednostki uczestnictwa specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych				
42	Inne krajowe instrumenty finansowe				

43	Razem lokaty krajowe				
44	Papiery wartościowe emitowane przez rządy innych krajów				
45	Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne innych krajów				
46	Papiery wartościowe emitowane przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Europejski Bank Inwestycyjny, Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju				
47	Depozyty w bankach zagranicznych				
48	Papiery wartościowe emitowane przez banki zagraniczne				
49	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez zagraniczne jednostki samorządowe				
50	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na rynkach regulowanych innych krajów				
51	Akcje spółek notowanych na giełdach państw obcych				
52	Akcje spółek notowanych w elektronicznych systemach kwotowań poza granicami kraju				
53	Tytuły uczestnictwa emitowane przez zagraniczne instytucje wspólnego inwestowania				
54	Inne zagraniczne instrumenty finansowe				
55	Razem lokaty zagraniczne				
56	Razem lokaty				

Dodatkowe informacje i objaśnienia

obejmują w szczególności:

I. Dane uzupełniające o pozycjach bilansu za poprzedni i bieżący okres sprawozdawczy w odniesieniu do pozycji:

- 1) "Środki pieniężne na rachunkach bieżących"; informacje o wielkości:
 - a) środków na rachunkach bieżących w banku depozytariuszu
 - b) środków na rachunkach bieżących w innych bankach
 - c) środków na rachunkach pomocniczych w banku depozytariuszu
 - d) środków na rachunkach pomocniczych w innych bankach
 - e) waluty EUR
 - f) waluty USD

- g) innych walut
- h) środków w drodze
- i) innych środków
- 2) "Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym wpłat"; informacje o wielkości:
 - a) środków wpłaconych za członków (dotyczy pracowniczego funduszu)
 - b) środków wpłaconych przez członków (dotyczy dobrowolnego funduszu)
 - c) środków z tytułu otrzymanych wypłat transferowych
 - d) innych środków
- 3) "Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym wypłat"; informacje o wielkości środków:
 - a) przeznaczonych na wypłaty transferowe
 - b) przeznaczonych na wypłaty osobom upoważnionym
 - c) przeznaczonych na wypłaty na wniosek oszczędzającego z IKE lub IKZE (dotyczy tylko dobrowolnego funduszu)
 - d) innych
- 4) "Należności z tytułu zbytych składników portfela inwestycyjnego"; informacje o wielkości należności z tytułu sprzedaży:
 - a) akcji i praw z nimi związanych
 - b) obligacji skarbowych
 - c) bonów
 - d) pozostałych obligacji
 - e) certyfikatów
 - f) bankowych papierów wartościowych
 - g) jednostek uczestnictwa
 - h) listów zastawnych
 - i) praw pochodnych
 - j) innych
- 5) "Należności z tytułu odsetek"; informacje o wielkości odsetek od:
 - a) rachunków bankowych
 - b) składników portfela inwestycyjnego, w tym
 - obligacji
 - depozytów bankowych
 - bankowych papierów wartościowych
 - listów zastawnych
 - pozostałych
 - c) kredytów
 - d) pożyczek
 - e) innych
- 6) "Należności od towarzystwa"; informacje o wielkości należności z tytułu:
 - a) pokrycia szkody
 - b) innych
- 7) "Zobowiązania z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu nabycia:
 - a) akcji i praw z nimi związanych
 - b) obligacji skarbowych
 - c) bonów
 - d) pozostałych obligacji
 - e) certyfikatów
 - f) bankowych papierów wartościowych
 - g) jednostek uczestnictwa
 - h) listów zastawnych

- i) praw pochodnych
- j) innych
- 8) "Zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu zaciągniętych:
 - a) pożyczek krótkoterminowych
 - b) kredytów długoterminowych
 - c) kredytów krótkoterminowych
 - d) innych
- 9) "Zobowiązania wobec członków"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:
 - a) wpłat
 - b) wypłat transferowych
 - c) pokrycia szkody
 - d) innych
- 10) "Zobowiązania wobec towarzystwa"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:
 - a) opłaty od składki
 - b) opłat transferowych
 - c) opłat za zarządzanie
 - d) innych
- 11) "Zobowiązania pozostałe"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:
 - a) wypłat bezpośrednich
 - b) wypłat bezpośrednich ratalnych
 - c) innych
- 12) Informacje dotyczące portfela inwestycyjnego, w tym
 - a) rodzaje instrumentów pochodnych z podaniem ich wartości nabycia oraz wartości godziwej
 - II. Dane uzupełniające o pozycjach rachunku zysków i strat za poprzedni i bieżący okres sprawozdawczy:
 - 1) informacje o wielkości przychodów z:
 - a) rachunków środków pieniężnych
 - b) depozytów bankowych
 - c) obligacji
 - d) bankowych papierów wartościowych
 - e) listów zastawnych
 - f) kredytów
 - g) innych, w tym:
 - dywidend i udziałów w zyskach,
 - odpisu dyskonta od dłużnych papierów wartościowych nabytych poniżej wartości nominalnej
 - 2) informacje o dodatnich różnicach kursowych, w podziale na:
 - a) ujęte w zrealizowanym zysku (stracie) z inwestycji:
 - akcji i praw z nimi związanych
 - bonów
 - obligacji
 - certyfikatów
 - bankowych papierów wartościowych
 - jednostek uczestnictwa
 - listów zastawnych
 - innych
 - b) ujęte w niezrealizowanym zysku (stracie) z wyceny inwestycji:
 - akcji i praw z nimi związanych
 - bonów
 - obligacji

- certyfikatów
 - bankowych papierów wartościowych
 - jednostek uczestnictwa
 - listów zastawnych
 - innych
- 3) "Wynagrodzenie depozytariusza"; informacje o wielkości kosztów z tytułu:
- a) refinansowania opłat na rzecz innych podmiotów krajowych
 - b) refinansowania opłat na rzecz subdepozytariuszy
 - c) opłat za przechowywanie
 - d) opłat za rozliczanie
 - e) weryfikacji wartości jednostki
 - f) prowadzenia rachunków i przelewów
 - g) innych
- 4) informacje o ujemnych różnicach kursowych, w podziale na:
- a) ujęte w zrealizowanym zysku (stracie) z inwestycji:
 - akcji i praw z nimi związanych
 - bonów
 - obligacji
 - certyfikatów
 - bankowych papierów wartościowych
 - jednostek uczestnictwa
 - listów zastawnych
 - innych
 - b) ujęte w niezrealizowanym zysku (stracie) z wyceny inwestycji:
 - akcji i praw z nimi związanych
 - bonów
 - obligacji
 - certyfikatów
 - bankowych papierów wartościowych
 - jednostek uczestnictwa
 - listów zastawnych
 - innych
- 5) "Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji"; informacje o wielkości zysku (straty) z:
- a) akcji i praw z nimi związanych
 - b) obligacji skarbowych
 - c) bonów
 - d) pozostałych obligacji
 - e) certyfikatów
 - f) bankowych papierów wartościowych
 - g) jednostek uczestnictwa
 - h) listów zastawnych
 - i) praw pochodnych
 - j) innych
- 6) "Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji"; informacje o wielkości zysku (straty) z:
- a) akcji i praw z nimi związanych
 - b) obligacji skarbowych
 - c) bonów
 - d) pozostałych obligacji
 - e) certyfikatów
 - f) bankowych papierów wartościowych

- g) jednostek uczestnictwa
- h) listów zastawnych
- i) praw pochodnych
- j) innych

Uzasadnienie

Projekt rozporządzenia stanowi wykonanie delegacji art. 81 ust. 2 pkt 6 lit. b ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), zobowiązującej Ministra Finansów do określenia w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych, w tym zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym, terminów sporządzenia i złożenia do ogłoszenia rocznego sprawozdania finansowego, zakresu ogłaszania rocznego sprawozdania finansowego oraz terminu zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Ustawa z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398) dokonała zmiany m.in. w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, z późn. zm.). Ustawodawca wprowadził przepisy regulujące nowy typ funduszy tj. fundusze dobrowolne prowadzone przez Powszechnie Towarzystwa Emerytalne. W związku z tym konieczne jest dokonanie nowelizacji rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 248, poz. 1847).

Projektowane rozporządzenie ma na celu dostosowanie przepisów aktualnego rozporządzenia do przyjętych rozwiązań w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych w zakresie przyjęcia nowego typu funduszu oraz wykreślenie norm będących powtórzeniem zapisów ustawy o rachunkowości.

Szczegółowe zmiany

1) w § 2:

- zmieniono brzmienie pkt 2 w celu uaktualnienia publikatora powołanej w tym punkcie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,

- zmieniono brzmienie dotychczasowego pkt 3 ponieważ ustawa z dnia 23 lipca 2003 r. o przejściu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 149, poz. 1450 z późn. zm.) przestała obowiązywać, a wyemitowane na jej podstawie obligacje zostały wykupione do dnia 31 grudnia 2011 r. i obecnie nie istnieją; jednocześnie w punkcie tym zdefiniowano nazwę ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205) tj. „ustawa o IKE oraz IKZE”,

- uchylono pkt 4 ze względu na to, iż w ustawie z dnia 4 września 2008 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2009 r. Nr 165, poz. 1316) zrezygnowano z upoważnienia zawartego w art. 94 ust. 1 pkt 3 zobowiązującego Ministra Finansów do określenia w drodze rozporządzenia trybu i warunków pożyczania maklerskich instrumentów finansowych, z udziałem firm inwestycyjnych oraz banków powierniczych poza systemem zabezpieczenia płynności rozliczeń transakcji, o którym mowa w art. 50 ust. 4 pkt 12, przy uwzględnieniu konieczności zapewnienia bezpiecznego i sprawnego funkcjonowania systemu rozliczeń,

- po pkt 7 dodano pkt 7a definiujący „dobrowolny fundusz”,

- w pkt 9 definicję funduszu uzupełniono o dobrowolny fundusz; w konsekwencji tej zmiany przez określenie „fundusz” rozumie się zgodnie z zaproponowanym brzmieniem otwarty fundusz, dobrowolny fundusz i pracowniczy fundusz,

- dodano pkt 10a, 10b oraz 10c w celu zdefiniowania stosowanych w dalszej części rozporządzenia zwrotów „IKE” i „IKZE” (oznaczających odpowiednio „indywidualne konto emerytalne” oraz „indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego”) oraz „pracowniczy program emerytalny”,
- w pkt 15 przeredagowano zapis lit b) uzupełniając w ten sposób regulacje prawne o przepisy wynikające z ustawy o IKE oraz IKZE, z których wynika, że wpłata transferowa może być dokonana z innej instytucji niż dobrowolny fundusz, która jest uprawniona do prowadzenia IKE lub IKZE; ponadto zaproponowano zmianę terminu „wpłata transferowa” na „wyplata transferowa”, ponieważ takim terminem posługuje się ustawodawca w ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- pkt 23 uzupełniono o właściwe powołania na przepisy ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- w zmienionej treści pkt 29 uwzględniono specyfikę dobrowolnych funduszy emerytalnych tj. uzupełniono, iż przez wpłaty należy rozumieć także zasilenie rachunku pieniężnego funduszu środkami wpłaconymi przez członków dobrowolnego funduszu,
- uchylono zapisy pkt 30 ponieważ dotyczyły one obligacji, które zostały w całości wykupione do końca 2011 r.,
- zmiana treści pkt 32 ma charakter porządkowy i sprowadza się do uwzględnienia specyfiki dobrowolnych funduszy emerytalnych,
- dodano nowe pkt 33 i 34, w których zdefiniowano pojęcia: „wyplata” oraz „zwrot”.

2) uchylono § 5 określający, że księgi rachunkowe funduszu prowadzi się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w języku polskim i w walucie polskiej; zagadnienia te uregulowane są w ustawie o rachunkowości i ich powtarzanie w rozporządzeniu lub wprowadzanie odrębnych zasad w tym zakresie nie wydaje się zasadne.

3) w § 11:

- przeredagowano ust. 1 w celu uwzględnienia specyfiki dobrowolnych funduszy; w przypadku dobrowolnego funduszu wpłaty na IKE lub IKZE dokonywane są bezpośrednio przez oszczędzających, odmiennie niż w przypadku otwartych i pracowniczych funduszy emerytalnych, w przypadku których wpłat składek dokonuje ZUS lub pracodawca,
- uchylono zapisy ust. 2 ponieważ dotyczyły one obligacji, które zostały w całości wykupione do końca 2011 r.,
- w treści ust. 3 zaproponowano zapis mający na celu doprecyzowanie zasad identyfikacji wpłat dokonywanych przez członków na IKE lub IKZE prowadzone przez dobrowolne fundusze emerytalne; w dotychczasowych regulacjach określono jedynie zasady przeliczania wpłat dokonywanych do otwartych i pracowniczych funduszy emerytalnych,
- w ust. 9 zmodyfikowano zapis określający zasady postępowania w przypadku wpłaconych środków, których nie można przyporządkować konkretnym członkom; przepis ten odnosi się do funduszy otwartych i pracowniczych, ponieważ ze względu na inne zasady postępowania ze środkami wpłaconymi, których nie można przypisać konkretnym członkom w funduszach dobrowolnych przewidziano dla nich odrębny przepis tj. nowy ust. 9a,
- dodano nowy ust. 9a w którym określono zasady postępowania w przypadku środków wpłaconych, których nie można przypisać konkretnym członkom funduszu dobrowolnego

- uchylono ust 11, 12 i 13 ponieważ dotyczyły one obligacji, które zostały w całości wykupione do końca 2011 r.

4) poprzez zmianę ust. 2 w § 13 uwzględniono w przedmiotowym przepisie dobrowolne fundusze emerytalne oraz doprecyzowano zapis w zakresie terminu przeliczania dokonywanego w przypadku zwrotu środków zgromadzonych na IKE, IKZE lub w pracowniczym programie emerytalnym.

5) w § 16 uchylono ust. 2 i 3 ponieważ dotyczyły one obligacji, które zostały w całości wykupione do końca 2011 r.

6) treść § 17 ust. 1 i 2 dostosowano do obowiązujących przepisów prawa tj. usunięto powołanie na nieistniejące rozporządzenie o pożyczkach papierów wartościowych.

7) w celu uaktualnienia zapisów wyszczególniających przychody i koszty operacyjne funduszy do obowiązujących przepisów w § 27 i 28 usunięto przychody/koszty dotyczące dodatnich/ujemnych różnic pomiędzy ceną zamiany obligacji a wartością przejętych od Skarbu Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

8) w § 30 ust. 1 dokonano zmiany porządkowej mającej na celu uwzględnienie w projektowanym rozporządzeniu dobrowolnych funduszy emerytalnych.

9) uchylono § 33 stanowiący, iż sprawozdanie finansowe sporządza się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w języku polskim i w walucie polskiej; zagadnienia te uregulowane są w ustawie o rachunkowości i ich powtarzanie w rozporządzeniu lub wprowadzanie odrębnych zasad w tym zakresie nie wydaje się zasadne.

10) przereformowano § 35 w taki sposób, że wyszczególnia on elementy wyniku finansowego otwartego funduszu, natomiast elementy wyniku finansowego pracowniczego i dobrowolnego funduszu wymieniono w dodanym § 35a.

11) w § 37 dokonano zmian redakcyjnych aktualizujących zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym funduszu.

12) zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych funduszy określono w załączniku nr 1 - w odniesieniu do otwartego funduszu emerytalnego i w załączniku nr 2 - w odniesieniu do funduszu emerytalnego pracowniczego i dobrowolnego.

Zaproponowano, iż przepisy rozporządzenia wejdą w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia i będą miały zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za pierwsze półrocze 2012 r. oraz sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy 2012.

Projekt rozporządzenia nie zawiera norm technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.), w związku z czym nie podlega notyfikacji.

Projekt rozporządzenia, stosownie do przepisu art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.), został udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego - Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów oraz Rządowego Centrum Legislacji. Dotychczas żaden podmiot w trybie powołanej ustawy nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem rozporządzenia.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny

Projektowane rozporządzenie oddziałuje na podmioty gospodarcze należące do sektora finansowego, tj. fundusze emerytalne i towarzystwa emerytalne.

2. Konsultacje społeczne

W ramach konsultacji społecznych projekt rozporządzenia został przesłany do instytucji reprezentujących środowisko rynku finansowego i kapitałowego, w tym do Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, Izby Domów Maklerskich, Związku Maklerów i Doradców, Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, Rady Banków Depozytariuszy, Związku Banków Polskich, Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych, Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA, Towarowej Giełdy Energii SA i Warszawskiej Giełdy Towarowej SA. Równocześnie projekt został skierowany do zaopiniowania przez środowisko związane z rachunkowością, w tym Krajową Izbę Biegłych Rewidentów i Stowarzyszenie Księgowych w Polsce. Zdecydowana większość uwag zgłoszonych przez partnerów społecznych została uwzględniona.

3. Wpływ aktu normatywnego na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Wejście w życie projektu rozporządzenia nie wpłynie na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

4. Wpływ aktu normatywnego na rynek pracy

Wejście w życie projektu rozporządzenia nie wpłynie na rynek pracy.

5. Wpływ aktu normatywnego na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Wejście w życie projektu rozporządzenia nie wpłynie na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

6. Wpływ aktu normatywnego na sytuację i rozwój regionalny

Regulacje projektu rozporządzenia nie będą miały wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

7. Źródła finansowania

Projekt rozporządzenia nie pociąga za sobą obciążenia budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego. Zakres przedmiotowy rozporządzenia (rachunkowość) jest neutralny z punktu widzenia obciążeń budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

8. Wstępna ocena zgodności z prawem Unii Europejskiej

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

Opracowali:

Dariusz Grochowicz, Radca ministra, tel.: (0-22) 694 44 23, dgr@mofnet.gov.pl, Departament Rachunkowości, Wieloosobowe Stanowisko Pracy ds. Rachunkowości Instytucji Finansowych

Grzegorz Czerwiński, Główny specjalista, tel.: (0-22) 694 44 13, grzegorz.czerwinski@mofnet.gov.pl, Departament Rachunkowości, Wydział ds. Rachunkowości Finansowej,