

MCOO.KZP.9321.1/2025

**INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MKZP
za okres 01 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.**

Rachunkowość MKZP [Art. 49 Ustawy o KZP Dz.U. z 10 września 2021 r. poz. 1666], prowadzona jest zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. Dz.U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami. Obowiązuje Polityka Rachunkowości wprowadzona Uchwałą Zarządu MKZP nr 2.2022 z dnia 20 stycznia 2022 r. zawierająca zasady prowadzenia rachunkowości i sprawozdawczości.

Rachunkowość MKZP prowadzi się zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami księgowości podwójnej, a plan kont obejmuje wykaz kont syntetycznych i analitycznych oraz wyjaśnienie zasad ich funkcjonowania, określając:

- treść ekonomiczną kont, czyli rodzaj księgowanych na nich typowych operacji oraz charakter sald;
- sposób księgowania typowych operacji (korespondencję kont);
- wymagania w zakresie prowadzenia ewidencji szczegółowej.

W przyjętych zasadach rachunkowości stosowane są uproszczenia, które nie wywierają ujemnego wpływu na realizację obowiązku wynikającego z Art. 4 , ust. 4 Ustawy o Rachunkowości.

Przyjęte zasady rachunkowości stosowane są w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji, sporządzania sprawozdań finansowych tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne.

Operacje ujmuje się w księgach rachunkowych i wykazuje w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Plan kont dostosowany jest do charakteru działalności Kas Zapomogowo-Pożyczkowych zawartego w Ustawie o kasach zapomogowo-pożyczkowych (Dz.U. z 10.09.2021 , poz. 1666) oraz postanowieniach art. 39 ust. 5 ustawy z 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (Dz.U. nr 55, poz. 234 z późniejszymi zmianami).

MKZP jako aktywa posiada środki pieniężne, należności z tytułu udzielonych pożyczek, należności z tytułu rozrachunków z MCOO i jednostek samodzielnych, należności wątpliwe i sumy sporne, **jako pasywa** fundusze wskazane w Art. 30 Ustawy o KZP oraz Art. 24,25,26,27,28,29 Statutu MKZP oraz zobowiązania wobec Członków MKZP , MCOO, jednostek samodzielnych. Operacje związane z gospodarowaniem środkami MKZP w tym wydatki niezbędne do prowadzenia MKZP obciążają fundusze kasy.

Oznacza to, że sprawozdanie składa się z bilansu, który na podstawie art. 50 ust. 1 i 3 Ustawy o Rachunkowości może przybrać uproszczoną postać.

Inwentaryzacja zasobów

- w przypadku wprowadzenia obrotu gotówkowego, weryfikacja stanu środków pieniężnych w kasie odbywa się w drodze spisu z natury na dzień 31 grudnia,
- środki zgromadzone na rachunku płatniczym są potwierdzane saldem z bankiem,
- pozostałe aktywa i pasywa inwentaryzuje się poprzez : analizę zapisów w księgach rachunkowych kasy, przekazanie wszystkim Członkom MKZP sald wkładów i zadłużeń, zestawienie sald wkładów i zadłużeń Członków MKZP jako załącznik do bilansu, potwierdzenie sald z jednostkami organizacyjnymi.

Sprawozdanie MKZP nie podlega złożeniu do Krajowego Rejestru Sądowego ani do Krajowej Administracji Skarbowej. Podlega zatwierdzeniu przez Walne Zebranie Delegatów Członków

MKZP [Art. 21 pkt 6 4 Ustawy o KZP]]. Do sprawozdania finansowego załącza się protokół kontroli Komisji Rewizyjnej MKZP.

Księgi rachunkowe prowadzi na podstawie upoważnienia Zarządu MKZP, Kierownik Zespołu ds. Obsługi MKZP, uprawniony do dalszego przekazania uprawnień. Zgodnie z Art. 51 pkt 3 Ustawy o KZP oraz § 35 ust. 1 Statutu MKZP podpisuje również sprawozdanie finansowe.

ANALIZA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWO-STATYSTYCZNEGO

CZŁONKOWIE

Na początku okresu sprawozdawczego	7 001	*****	*****
Przyjęto nowych członków	326	w tym przejęto z innych KZP	1
Skreślono z listy członków	352	w tym przekazano do innych KZP	5
Na koniec okresu sprawozdawczego – bez członków nie rozliczonych	6 975	*****	*****
Członkowie skreśleni – nie rozliczeni	21	*****	*****
Na koniec okresu sprawozdawczego	6 996	*****	*****

UCZESTNICY FP

Na początku okresu sprawozdawczego	1760
Przyjęto nowych członków	158
Rezygnacja z powodu skreślenia z listy Członków MKZP	67
Rezygnacja z członkostwa w FP	4
Na koniec okresu sprawozdawczego	1847

ŚWIADCZENIA

Rodzaj świadczenia	Ilość wniosków	Kwota zł	Średnia wysokość zł
Pożyczki Długoterminowe	1025	17 803 950,00	17 369,71
Pożyczki Uzupełniające	105	1 643 500,00	15 652,38
Pożyczki Długoterminowe PLUS	57	3 810 000,00 zł	66 842,11
Pożyczki Krótkoterminowe „chwilówki”	2	7 700,00	3 850,00
Zapomogi Losowe	93	85 100,00	915,05
Zasiłki Losowe	102	171 000,00	1 676,47
Wcześniejsza spłata zadłużenia	136	712 556,39	5 239,39

WKŁADY

Rodzaj operacji	Ilość wniosków	Kwota zł	Średnia wysokość zł
Częściowa wypłata wkładów	151	697 136,56	4 616,80
Przeksięgowanie wkładów w poczet zadłużenia na wniosek Członka	128	593 261,58	4 556,43
Przeksięgowanie wkładów w poczet zadłużenia z powodu zaległości w spłacie zadłużenia	3	3 630,78	1 210,26
Uzupełnienie wkładów	102	594 010,40	5 823,63
Otrzymane wkłady z innych KZP	1	7 650,00	7 650,00
Wypłata wkładów w związku ze skreśleniem z listy członków [na wniosek Członka]	340	2 437 008,13	7 167,67
Wypłata wkładów w związku ze skreśleniem z listy członków [niedopełnienie obowiązków statutowych]	7	29 967,53	4 281,08
Przekazanie wkładów do innej KZP	5	22 146,55	4 429,31
Zmiana wysokości składki		*****	*****

ANALIZA PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

1. Stan środków na rachunkach płatniczych na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosił

12 031 495,94 zł w tym środki w :

KZP Południe 4 472 310,10 zł

KZP Wschód 4 584 003,20 zł

KZP Zachód 2 975 182,64 zł

~ 2 ~

2. Fundusz na udzielenie pożyczek długoterminowych, długoterminowych PLUS, uzupełniających oraz „chwilówek” wynosił **10 143 231,77 zł** w tym w :

KZP Południe	3 857 037,79 zł
KZP Wschód	3 736 600,02 zł
KZP Zachód	2 549 593,96 zł

3. Przychody z tytułu wkładów członkowskich, spłaty pożyczek długo i krótkoterminowych oraz pożyczek długoterminowych PLUS [inwestycyjnych] za okres **12 miesięcy** wyniosły **29 566 200,22 zł** w tym :

KZP Południe	13 736 541,31 zł
KZP Wschód	6 458 755,91 zł
KZP Zachód	9 370 903,00 zł

- średnie miesięczne przychody wynosiły **2 463 850,02 zł**.

4. Wyплаты z tytułu udzielonych pożyczek długo i krótkoterminowych, pożyczek długoterminowych PLUS [inwestycyjnych] oraz wkładów za okres **12 miesięcy** wyniosły **26 451 408,77 zł** w tym:

KZP Południe	12 350 513,07 zł
KZP Wschód	6 446 719,53 zł
KZP Zachód	7 654 176,17 zł

- średnia miesięczna wypłata wyniosła **2 204 284,06 zł**

5. Średnia wysokość wpłaconej składki członkowskiej w okresie sprawozdawczym - bez uzupełnienia wkładów - **74,38 zł** w tym :

KZP Południe	87,48 zł
KZP Wschód	59,55 zł
KZP Zachód	69,65 zł

6. Średnia wysokość wpłaconej raty pożyczki długoterminowej i uzupełniającej bez wcześniejszej spłaty zadłużenia w okresie sprawozdawczym **532,95 zł** w tym :

KZP Południe	507,03 zł
KZP Wschód	583,49 zł
KZP Zachód	526,95 zł

7. Pożyczki Inwestycyjne podlegają spłacie według rat wynikających z harmonogramu [możliwa jest nadpłata rat] . Występuje **nadpłata** wpłaconych rat w stosunku do planowanych przychodów, która na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosi **549 638,99 zł** w tym :

KZP Południe	313 600,29 zł
KZP Wschód	59 604,00 zł
KZP Zachód	176 434,70 zł

8. Ściągalność zadłużenia : od pożyczkobiorców 100 % - od poręczycieli 0,00 %
1/ w związku z ograniczeniami wynikającymi z art. 87-91 Kodeksu Pracy (ochrona minimalnego wynagrodzenia) tj. braku możliwości potrącania należnych rat z wynagrodzenia wydłuża się okres spłaty zadłużenia średnio o 3 miesiące; występuje konieczność monitowania w sprawie spłaty zadłużenia – przy braku potrąceń / wpłat/ przez okres 1-3 miesięcy kontakt telefoniczny z dłużnikami; powyżej 3 miesięcy – przeksięgowanie wkładów w poczet zadłużenia, pisemne wezwanie do spłaty z powiadomieniem poręczycieli.

~ 3 ~

2/ na dzień 31 grudnia 2024 r. jest **21 dłużników – byłych członków MKZP**, których łączne zadłużenie wynosi **356 288,44 zł** :

- 14 Pożyczkobiorców pożyczki inwestycyjnej – ma zadłużenie 293 652,06 zł w tym zadłużenie w kwocie 15 841,28 zł zmarłego Członka MKZP, spłaca mąż jednak nie wywiązuje się z zawartej umowy ugody w sprawie spłaty
- 7 Pożyczkobiorców pożyczki długoterminowej – zadłużenie 62 636,38 zł

3/ na dzień 31 grudnia 2024 r. opóźnienia w spłacie pożyczek długoterminowych / uzupełniających ma **176 Członków w tym 68 emerytów/rencistów** na łączną **kwotę 66 781,76 zł** w tym :

KZP Południe	72 osoby	zaległości	22 638,32 zł
KZP Wschód	53 osoby	zaległości	23 276,48 zł
KZP Zachód	51 osób	zaległości	20 866,96 zł

- są to zaległości w spłacie 1-4 rat.

4/ na dzień 31 grudnia 2024 r. opóźnienia w spłacie pożyczek inwestycyjnych ma 15 osób na łączną kwotę **40 217,28 zł** w tym :

KZP Południe	10 osób	zaległości	23 827,75 zł
KZP Wschód		brak zaległości	
KZP Zachód	5 osób	zaległości	16 389,53 zł

są to zaległości w spłacie od 2-7 rat

PODSUMOWANIE

1. Na podstawie analizy przepływu środków pieniężnych stwierdza się bardzo dobrą sytuację finansową MKZP.

MKZO posiada środki na wypłatę pożyczek długoterminowych / uzupełniających proporcjonalnie do przeciętnej ilości wniosków /miesiąc plus rezerwę na zwiększoną ilość wniosków w związku z brakiem zadłużeń u 1/3 stanu Członków MKZP. Pozostanie rezerwa na wypłatę 8 pożyczek długoterminowych PLUS miesięcznie. Skutki finansowe podwyższenia wysokości pożyczek długoterminowych : przy porównywalnej ilości wypłaconych w 2024 r. pożyczek długoterminowych i uzupełniających w stosunku do roku poprzedniego wystąpił wzrost ok. 10% .

Od wprowadzenia pożyczek długoterminowych PLUS [inwestycyjnych], do 31 grudnia 2024 r. wypłacono 530 pożyczek na łączną kwotę 35 180 000,00 zł w tym :

KZP Południe	341 pożyczki na kwotę	22 400 000,00 zł
KZP Wschód	29 pożyczek na kwotę	1 950 000,00 zł
KZP Zachód	163 pożyczki na kwotę	10 830 000,00 zł

2. Na podstawie prowadzonej analizy bieżącej spłaty udzielonych pożyczek długoterminowych wynika, że **125 Członków** nie ma wystarczających poborów netto na potrącanie należnych rat co stanowi **1,8 % ogółu Członków**. Występuje konieczność dopłacania do potrąconych rat lub wpłat indywidualnych. Przy udzielaniu pożyczek należy szczegółowo analizować historie spłaty poprzednich pożyczek oraz możliwość potrącania rat z wynagrodzenia przy nowo udzielanych pożyczkach. A tym samym

zapewnić płynność finansową MKZP oraz obniżyć ryzyko udzielanych poręczeń przez poręczycieli pożyczek.

3. Zgromadzone środki na funduszach celowych [fundusz administracyjny, fundusz rezerwowy, fundusz zapomogowy, fundusz pośmiertny] wynoszą **1 856 174,73 zł** w tym :

KZP Południe 597 668,87 zł

KZP Wschód 834 067,18 zł

KZP Zachód 424 438,68 zł

są wystarczające na udzielanie bieżącej pomocy w formie zapomóg losowych, zasiłków losowych z tytułu zgonu, umarzanie niespłaconych zobowiązań z powodu zgonu Członka MKZP, umarzanie nieściągalnych zadłużeń, ponoszenie wydatków związanych z funkcjonowaniem MKZP, występuje rezerwa na zasilanie funduszy [zapomogowego, pośmiertnego] w kolejnych latach oraz ponoszenie wydatków związanych z funkcjonowaniem MKZP w tym diet dla Zarządu za pełnione funkcje społeczne.

4. Korzystnym rozwiązaniem dla dodatkowych funduszy MKZP było podpisanie umowy rachunku dynamicznego.

Przychody [księgowane na funduszu rezerwowym] za okres sprawozdawczy wyniosły

123 547,81 zł w tym w:

KZP.P. 43 822,25 zł

KZP.W. 52 090,37 zł

KZP.Z. 27 635,19 zł

5. Mając na uwadze wysokość środków przeznaczonych na wypłatę pożyczek istnieje możliwość podwyższenia maksymalnej wysokości pożyczek długoterminowych / uzupełniających do kwoty 45 000,00 zł.

Kraków, 20 luty 2025 r.

Kierownik Zespołu
ds. Obsługi MKZP
Elżbieta Bzowska

Zarząd Międzyzakładowej
Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej
przy MCOO w Krakowie

Makowska

Udział
Makowskie Promie
Kucharska

Komisja Rewizyjna Międzyzakładowej
Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej
przy MCOO w Krakowie

Bzowska R.
B. Fr. O. S. E.
Rehner

