



KASA ZAPOMOGOWO – POŻYCZKOWA – aktualne problemy w 2026 r.

szkolenie online

TERMIN SZKOLENIA: 23 lipca 2026 r. godz. 9.00-12.00

CENA: 380 zł netto za uczestnika

INFORMACJE ORGANIZACYJNE:

- zajęcia prowadzone on-line, za pomocą specjalnej platformy internetowej, umożliwiającej komunikację pomiędzy wykładowcą a uczestnikami, pozwalającej także na zadawanie pytań wykładowcy w formie chatu,
- uczestnicy przed szkoleniem otrzymają na wskazane w karcie zgłoszeniowej adresy e-mail zaproszenia wraz z linkami do wirtualnego pokoju, w którym będą mogli wziąć udział w szkoleniu,
- platforma szkoleniowa na której odbywają się zajęcia jest dostępna przez przeglądarkę internetową w dowolnym komputerze lub przez aplikację w smartfonie.

WYKŁADOWCA: **Joanna Patyk**

Doradca Podatkowy, Prawnik, Absolwentka i stypendystka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego. Posiada 12-letnie doświadczenie w zakresie podatków, które zdobyła pracując w kancelarii prawno - podatkowej oraz międzynarodowej firmie konsultingowej. Obecnie właścicielka Kancelarii Podatkowej TAX & BUSINESS. Specjalistka w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, w tym rozliczeń transakcji pomiędzy podmiotami powiązаныmi - Transfer Pricing oraz podatku u źródła, a także podatku od towarów i usług. Współautorka książek: "Dokumentacja VAT", "Komentarz do podatku dochodowego od osób prawnych" – wydanie: 2008 i 2010 oraz autorka licznych publikacji prasowych, w tym w Gazecie Prawnej oraz Przeglądzie Podatkowym.

Korzyści ze szkolenia

- Kompleksowe przedstawienie zagadnień związanych z funkcjonowaniem i rozliczaniem KZP po zmianach
- Omówienie zmienionych przepisów prawnych
- Poznanie nowych praktycznych konsekwencji zmian w zakresie KZP
- Przedstawienie szczegółowych uregulowań dla władz KZP

Profil uczestnika:

- Członkowie zarządu, komisji rewizyjnych KZP
- Pracownicy działów księgowości,
- Pracownicy rozliczających KZP
- Członkowie KZP



Program szkolenia:

1. Dokumenty związane z KZP - przykłady:
 - a) Gospodarka finansowa KZP: fundusz oszczędnościowo – pożyczkowy, rezerwy, zapomogowy, inne;
 - b) Plan kont i zasady księgowania;
 - c) Dokumenty księgowe, w tym wyciągi bankowe, wydatki KZP
 - d) Polityka rachunkowości KZP
 - e) Przykładowe księgowania;
 - f) Instrukcja obiegu dokumentów;
 - g) Dokumenty Walnego Zebrania: uchwała zatwierdzająca sprawozdanie finansowe (przykładowy wzór).
 - h) Dokumenty Zarządu: uchwała przedkładana walnemu zebraniu członków do zatwierdzenia sprawozdania finansowego (przykładowy wzór).

2. Sprawozdanie finansowe za 2025 r. – elementy obowiązkowe po zmianach:
 - a) bilans (przykładowy wzór).
 - b) rachunek zysków i strat – czy powinien być wypełniany jeżeli zakład pracy zobowiązany jest do pokrywania kosztów związanych z działalnością KZP ?
 - c) informacja dodatkowa (przykładowy wzór).
 - d) inwentaryzacja na koniec roku: czy obowiązkowa dla: kasy, środków trwałych itp. ? (przykładowe wzory).
 - e) protokół komisji rewizyjnej (przykładowy wzór).
 - f) inne dokumenty wymagane ustawami (przykładowy wzór);
 - i) Terminy sporządzania i zatwierdzania sprawozdania finansowego.
 - j) Czy zatwierdzone sprawozdania finansowe podlegają wysłaniu do KRS-u lub innej instytucji ?

3. Funkcjonowanie KZP po zmianach:
 - a) Organy KZP i ich obowiązki: Zarząd, Komisja Rewizyjna, Walne zebranie członków lub delegatów;
 - b) Upoważnienie do przetwarzania danych dla członków i osób uposażonych;
 - c) Współpraca z Pracodawcą – zasady;
 - d) Umowa z pracodawcą – przykładowe uregulowania;
 - e) Organy kontrolujące KZP: związki zawodowe, pracodawca
 - f) Przelewy bankowe – kto ma je ponosić?;
 - g) Wynagrodzenie za prowadzenie spraw KZP – czy przysługuje?

4. Druki funkcjonujące w związku z działaniem KZP:
 - a) Statut KZP i jego zmiany;
 - b) Deklaracja przystąpienia do KZP;
 - c) Wniosek o udzielenie pożyczki;



- d) Upoważnienie do przetwarzania danych dla członków i osób uposażonych;
 - e) Wniosek o wykreślenie się;
 - f) Rozpatrywanie wniosków o przyznanie pożyczki – problemy praktyczne;
 - g) Wniosek o częściowe wycofanie wkładów – czy obowiązkowy druk?
 - h) Informacje o stanie konta – kto i kiedy przekazuje?
5. Aktualne problemy dotyczące funkcjonowania KZP:
- a) Dokumenty papierowe a elektroniczne zasady wprowadzania
 - b) Zasady związane z RODO;
 - c) Upoważnienia dla osób przetwarzających dane osobowe.
 - a) Zdolność sądowa KZP i dochodzenie niespłaconych pożyczek;
 - b) Zaliczanie do kosztów podatkowych zakładu pracy wydatków ponoszonych na funkcjonowanie KZP;
 - c) Zasady potrącenia z wynagrodzenia zadłużenia pracownika w stosunku do KZP;
 - d) Rozliczenie pracownika po wygaśnięciu stosunku pracy i opuszczenia KZP;
 - e) Zadłużenia członków KZP – coraz większy problem praktyczny;
 - f) Ogłoszenie upadłości konsumenckiej a wpływ na funkcjonowanie w KZP;
 - g) Zajęcia komornicze wkładów członków KZP
6. Pytania uczestników.

**Koszt uczestnictwa w szkoleniu: 380 zł / os. netto***(Zwolnione z VAT w przypadku, gdy udział w szkoleniu jest finansowany ze środków publicznych zgodnie z art. 43 ust. 1 pkt 29 lit. c ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. ze zmianami)**Cena zawiera: materiały szkoleniowe i certyfikat w formie elektronicznej.**Rezygnacji można dokonać mailem, lub telefonicznie na 2 dni robocze przed planowanym terminem szkolenia.**W przypadku rezygnacji ze zgłoszonego uczestnictwa po tym terminie ośrodek może obciążyć instytucje delegujące kosztami ww. szkolenia.***KARTA ZGŁOSZENIA UCZESTNICTWA W SZKOLENIU****Pełne dane do faktury w KSeF****Nabywca**

Adres:

.....NIP.....

Odbiorca (Opcjonalnie)

Adres.....

.....NIP.....

Dodatkowe uwagi:

Wypełnioną kartę proszę
przesłać mailem na adres:**biuro@owal.edu.pl**

lub faxem na numer:

22 350 77 47lub **85 87 42 196**Informacje: **570 082 700****Iwona Grabska****Zgłaszamy udział następujących osób w szkoleniu:**

Imię i nazwisko	adres e-mail (oddzielny dla każdego uczestnika)	tel. kontaktowy (kontakt na wypadek zmian)

kierownik jednostki zgłaszającej uczestników**UWAGA! Oświadczenie na potrzeby zwolnienia z podatku VAT w celu wystawienia faktury
(podpisz TYLKO jeśli szkolenie jest finansowane ze środków publicznych)**

Oświadczam, że szkolenie dla wyżej wymienionych pracowników ma charakter usługi kształcenia zawodowego/przekwalifikowania zawodowego oraz że jest finansowane ze środków publicznych

(zaznacz właściwe):

- w całości – zgodnie z treścią art. 43 ust.1 pkt 29 lit.c ustawy z dnia 11.03.2004 o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2018 r. poz. 2174 z późn. zm.) lub
- w co najmniej 70% - zgodnie z treścią par. 3 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20.12.2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień (Dz. U. z 2015 r., poz. 736).

Pieczęćka i podpis osoby upoważnionej do zaciągania zobowiązań w imieniu zgłaszającego



Informacje organizacyjne

Należność za uczestnictwo w szkoleniu płatna na konto: ING 66 1050 1823 1000 0092 1943 0437 na podstawie otrzymanej faktury. Prosimy o niedokonywanie przedpłat należności za szkolenie, nie mamy zwyczaju naliczania odsetek od niewielkich opóźnień w płatnościach. W szczególnych przypadkach konieczności przedpłaty prosimy kontaktować się z biurem przy składaniu zgłoszenia.

UWAGA:

W przypadku braku potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia (telefonicznie bądź mailowo na adres podany w karcie zgłoszenia) na 2 dni przed szkoleniem prosimy o kontakt na numer **570 082 700** celem upewnienia się, że zgłoszenie dotarło.

Informacja dotycząca ochrony danych osobowych zgodna z unijnymi przepisami dotyczącymi przetwarzania danych osobowych (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 – tzw. RODO).

- ✓ Informujemy, że administratorem powyższych danych osobowych jest spółka OWAL s.c.
- ✓ Dane osobowe zostały przekazane dobrowolnie i będą przetwarzane wyłącznie w celu przesłania zainteresowanemu informacji o usłudze.
- ✓ Twoje dane osobowe nie będą udostępniane odbiorcom danych. Jako osoba, której dane dotyczą masz prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
- ✓ Masz prawo do wycofania zgody w dowolnym momencie, przy czym cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na jej podstawie przed cofnięciem zgody.
- ✓ Dane osobowe będą przetwarzane aż do ewentualnego wycofania przez Ciebie zgody na przetwarzanie danych.
- ✓ Podanie danych jest dobrowolne, ale konieczne w celu prowadzenia marketingu.
- ✓ Masz prawo dostępu do Twoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych oraz prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

Oświadczenia dotyczące ochrony danych osobowych

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zgodnie z art. 6 ust. 1 RODO. Zostałem/zostałam poinformowany/a, że wyrażenie zgody jest dobrowolne oraz że mam prawo do wycofania zgody w dowolnym momencie, a wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na jej podstawie przed jej wycofaniem.

podpis składającego oświadczenie

Wyrażam zgodę na otrzymywanie od OWAL s.c. informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w szczególności poczty elektronicznej, zgodnie z ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną z dnia 18 lipca 2002 roku (Dz.U. z 2002 roku, Nr 144, poz. 1204 ze zm).

podpis składającego oświadczenie