

## **Kasa Zapomogowo – Pożyczkowa – aktualne problemy w 2026 r.**

**Szkolenie online**

**Termin szkolenia:** 13 kwietnia 2026 r. godz. 9.00 – 12.00

**Koszt uczestnictwa:** 380 zł / os. netto

**Zgłoszenie:** Formularz zgłoszeniowy znajduje się na końcu dokumentu

**Forma szkolenia:**

- Zajęcia prowadzone on-line, za pomocą specjalnej platformy webinarowej umożliwiającej komunikację pomiędzy wykładowcą a uczestnikami, pozwalającej także na zadawanie pytań wykładowcy oraz na rozmowy pomiędzy uczestnikami spotkania
- Zgłoszeni uczestnicy otrzymają na wskazane adresy e-mail zaproszenia wraz z linkami do wirtualnego pokoju, prosimy o podawanie własnych adresów e-mail
- Platforma szkoleniowa na której odbywają się zajęcia jest dostępna przez przeglądarkę internetową w komputerze

### **Informacje o prowadzącym szkolenie:**

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 powiązanymi - 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 dla uczestników:**

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

### **Adresaci szkolenia:**

- 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, rezerwowy, zapomogowy, inne;
- b) Plan kont i zasady księgowości;
- 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);
- g) Terminy sporządzania i zatwierdzania sprawozdania finansowego.
- h) Czy zatwierdzone sprawozdania finansowe podlegają wystąpieniu 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.
- d) Zdolność sądowa KZP i dochodzenie niespłaconych pożyczek;
- e) Zaliczanie do kosztów podatkowych zakładu pracy wydatków ponoszonych na funkcjonowanie KZP;
- f) Zasady potrącenia z wynagrodzenia zadłużenia pracownika w stosunku do KZP;
- g) Rozliczenie pracownika po wygaśnięciu stosunku pracy i opuszczenia KZP;
- h) Zadłużenia członków KZP – coraz większy problem praktyczny;
- i) Ogłoszenie upadłości konsumenckiej a wpływ na funkcjonowanie w KZP;
- j) Zajęcia komornicze wkładów członków KZP

**6. Pytania uczestników.**

## **KARTA ZGŁOSZENIA UCZESTNICTWA W SZKOLENIU**

Koszt uczestnictwa w szkoleniu: **380 zł netto / os.**

*(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.*

|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Dane instytucji zgłaszającej pracownika</i> | <p>Wypełnioną kartę proszę przesłać mailem na adres:<br/><a href="mailto:biuro@owal.edu.pl">biuro@owal.edu.pl</a><br/>lub faxem na numer:<br/><b>22 350 77 47</b><br/>lub <b>85 87 42 196</b></p> <p>Informacje: <b>570 082 700</b><br/><b>Joanna Sokołowska</b><br/><b>Joanna Chmur</b></p> |
| Nabywca .....                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Adres: .....                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| .....NIP.....                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Odbiorca.....                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Adres.....                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| .....NIP.....                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

**Zgłaszamy udział następujących osób w szkoleniu:**

| Imię i nazwisko | adres e-mail (oddzielny dla każdego uczestnika) | tel. kontaktowy<br>(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).

\_\_\_\_\_  
Pieczęć 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*