



NAJWYŻSZA IZBA KONTROLI  
Departament Budżetu i Finansów

KBF.410.1.12.2024

Pan  
Jacek Jastrzębski  
Przewodniczący  
Komisji Nadzoru Finansowego  
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego  
ul. Piękna 20  
00-549 Warszawa

# WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

P/24/001 Wykonanie budżetu państwa w 2023 r. – wykonanie planu finansowego Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

## I. Dane identyfikacyjne

Jednostka kontrolowana	Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa
Kierownik jednostki kontrolowanej	Jacek Jastrzębski, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego od 23 listopada 2018 r.
Podstawa prawna podjęcia kontroli	Art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli <sup>1</sup>
Jednostka przeprowadzająca kontrolę	Najwyższa Izba Kontroli Departament Budżetu i Finansów
Kontroler	Tomasz Wańkowicz, główny specjalista kontroli państwowej, upoważnienie do kontroli nr KBF/30/2024 z 4 stycznia 2024 r.  (akta kontroli: tom I str. 1)

## II. Cel i zakres kontroli

Cel kontroli	<p>Celem kontroli było dokonanie oceny wykonania w 2023 r. planu finansowego Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (dalej także: UKNF lub Urząd) pod względem legalności, celowości, rzetelności i gospodarności.</p> <p>Ocenię podlegały w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– realizacja przychodów UKNF;</li><li>– planowanie i wykonanie kosztów, w tym związanych z wydatkami majątkowymi, oraz efekty realizowanych zadań, w tym stopień ich realizacji;</li><li>– gospodarowanie wolnymi środkami;</li><li>– sporządzenie rocznych sprawozdań budżetowych oraz wybranych sprawozdań za IV kwartał 2023 r. w zakresie operacji finansowych.</li></ul>
Zakres kontroli	<p>Podstawą sformułowania oceny wymienionych wyżej obszarów były ustalenia dokonane w wyniku następujących działań kontrolnych:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– analizy wykonania planu przychodów,</li><li>– analizy stanu należności pozostałych do zapłaty,</li><li>– szczegółowej kontroli prawidłowości i terminowości ustalenia wybranych należności oraz windykacji zaległości,</li><li>– analizy realizacji kosztów, w tym związanych z wydatkami majątkowymi,</li><li>– analizy realizacji zadań oraz efektów uzyskanych w wyniku wydatkowania środków,</li><li>– szczegółowej analizy wybranej próby wydatków,</li><li>– analizy wybranych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego,</li><li>– analizy stanu zobowiązań,</li><li>– badania prawidłowości sporządzenia sprawozdań.</li></ul> <p>Opis ustaleń kontrolnych przedstawiono w części IV. <i>Opis ustalonego stanu faktycznego oraz oceny częściowej kontrolowanej działalności.</i></p>

<sup>1</sup> Dz. U. z 2022 r. poz. 623; dalej: ustawa NIK.

### III. Ocena ogólna<sup>2</sup> kontrolowanej działalności

**OCENA OGÓLNA** Najwyższa Izba Kontroli ocenia pozytywnie wykonanie planu finansowego Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na 2023 r.

**Uzasadnienie oceny ogólnej** Urząd należycie pobierał przychody od nadzorowanych podmiotów rynku finansowego na pokrycie kosztów działalności Urzędu i jego organów. NIK nie stwierdziła nieprawidłowości w zakresie działań windykacyjnych w zbadanej próbie największych należności obejmującej 46,3% należności przeterminowanych ogółem.

NIK nie stwierdziła również nieprawidłowości w zbadanej próbie obejmującej 12,9% kosztów UKNF w 2023 r. Zostały one poniesione z zachowaniem zasad gospodarowania środkami publicznymi, określonych w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych<sup>3</sup>. Prawidłowa była realizacja mierników ustalonych w planie finansowym w układzie zadaniowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na 2023 r.

NIK zaopiniowała pozytywnie roczne sprawozdania budżetowe UKNF za 2023 r. oraz w zakresie operacji finansowych za IV kwartał 2023 r. Zostały one sporządzone terminowo, na podstawie danych wynikających z ewidencji księgowej, stosownie do przepisów rozporządzeń Ministra Finansów w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych<sup>4</sup>, a także sprawozdawczości budżetowej w układzie zadaniowym<sup>5</sup>.

### IV. Opis ustalonego stanu faktycznego oraz oceny cząstkowe<sup>6</sup> kontrolowanej działalności

**OBSZAR** **1. Wykonanie planu finansowego Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego**

#### 1.1 Wykonanie planu przychodów

**Opis stanu faktycznego** Przychody zrealizowane w 2023 r. wyniosły 529 397 tys. zł i były niższe od planowanych o 80 150 tys. zł, tj. o 13,1%, ale wyższe od uzyskanych w 2022 r. o 33 702 tys. zł, tj. o 6,8%.

Powyższe przychody okazały się niewystarczające w stosunku do poniesionych kosztów w wysokości 553 689 tys. zł. W efekcie zamiast planowanego dodatniego wyniku finansowego w kwocie 19 418 tys. zł, UKNF poniósł stratę w wysokości 24 292 tys. zł. Wynikało to z osiągnięcia przychodów niższych niż planowano o 80 150 tys. zł, przy kosztach niższych od planowanych o 36 440 tys. zł<sup>7</sup>. Niższa od planowanej realizacja przychodów z tytułu wpłat i opłat na pokrycie kosztów nadzoru wynikała ze sposobu rozliczania tych kosztów. Zgodnie bowiem z art. 19a

<sup>2</sup> W kontroli wykonania budżetu państwa w 2023 r. Najwyższa Izba Kontroli stosuje następujące oceny: pozytywna i negatywna. W przypadku gdy nie zostały spełnione kryteria ani dla oceny pozytywnej, ani dla negatywnej, stosuje się ocenę w formie opisowej.

<sup>3</sup> Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, ze zm.

<sup>4</sup> Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 652).

<sup>5</sup> Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej w układzie zadaniowym (Dz. U. z 2021 r. poz. 1731).

<sup>6</sup> Oceny cząstkowe to oceny działalności w poszczególnych obszarach badań kontrolnych. Ocena cząstkowa może być sformułowana jako ocena pozytywna, ocena negatywna albo ocena w formie opisowej.

<sup>7</sup> W ustawie budżetowej na rok 2023 (załącznik 14, tabela 5) określono przychody na kwotę 563 928 tys. zł, koszty na kwotę 544 510 tys. zł i planowano dodatni wynik finansowy w wysokości 19 418 tys. zł.

ust. 6 i 7 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym<sup>8</sup>, z przychodów UKNF pokrywane są koszty funkcjonowania UKNF i jego organów: wpłaty i opłaty na pokrycie kosztów nadzoru ustala się w oparciu o kwotę ustaloną w planie finansowym Urzędu, a po zakończeniu roku obrotowego ustala się różnicę pomiędzy planowanymi a wykonanymi kosztami, którą uwzględnia się w rozliczeniu kosztów nadzoru w następnym roku obrotowym<sup>9</sup>.

Ujemny wynik finansowy za 2023 r. nie miał wpływu na funkcjonowanie UKNF<sup>10</sup>. Stosownie do art. 19d ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, wykazany w 2023 r. ujemny wynik finansowy w kwocie 24 292 tys. zł, zostanie pokryty z funduszu rezerwowego Urzędu w roku 2024. Wartość funduszu rezerwowego na koniec 2023 r. bez uwzględnienia tego wyniku wyniosła 136 220 tys. zł.

Głównym źródłem przychodów Urzędu były przychody kwalifikowane w planie finansowym do grupy *Pozostałe*. Przychody te wyniosły 508 602 tys. zł i stanowiły 96,1% przychodów ogółem Urzędu. Były one niższe od planowanych o 94 605 tys. zł (o 15,7%), ale wyższe od uzyskanych w 2022 r. o 28 121 tys. zł (o 5,9%).

W grupie przychodów *Pozostałe* największą pozycją były wpływy z różnych dochodów obejmujące głównie wpłaty i opłaty wnoszone przez podmioty nadzorowane na pokrycie kosztów nadzoru. Wpływy te wyniosły 480 755 tys. zł i stanowiły 94,5% tej grupy przychodów. Były one niższe od planowanych o 104 444 tys. zł (o 17,8%), ale wyższe niż w 2022 r. o 23 550 tys. zł (o 5,2%). W 2023 r. wpływy od podmiotów rynku bankowego wyniosły 276 193 tys. zł, ubezpieczeniowego – 96 901 tys. zł, kapitałowego – 83 237 tys. zł, emerytalnego – 11 633 tys. zł, a od pozostałych podmiotów – 31 tys. zł. Niższa od planowanej realizacja przychodów z tytułu wpłat i opłat na pokrycie kosztów nadzoru wynikała ze sposobu rozliczania tych kosztów.

W 2023 r. odsetki od nieterminowych wpłat kar i opłat wyniosły 16 699 tys. zł (3,3% tej grupy przychodów). Były one wyższe od planowanych o 10 100 tys. zł (o 153,1%) i wyższe niż w 2022 r. o 4714 tys. zł (o 39,3%).

Wpływy z tytułu najmu wyniosły 5842 tys. zł (1,1% tej grupy przychodów). Były one wyższe od planowanych o 396 tys. zł (o 7,3%) i wyższe niż w 2022 r. o 554 tys. zł (o 10,5%).

Opłaty ewidencyjne, za zezwolenia oraz akredytacje wyniosły 4555 tys. zł (0,9% tej grupy przychodów). Były one niższe od planowanych o 375 tys. zł (o 7,6%) i niższe niż w 2022 r. o 711 tys. zł (o 13,5%).

Wpływy z opłat egzaminacyjnych oraz za wydanie świadectw, dyplomów, zaświadczeń i certyfikatów wyniosły 751 tys. zł (0,1% tej grupy przychodów). Były one niższe od planowanych o 282 tys. zł (27,3%), ale wyższe niż w 2022 r. o 14 tys. zł (o 1,9%).

---

<sup>8</sup> Dz. U. z 2024 r. poz. 135.

<sup>9</sup> W planie finansowym na 2023 rok po zmianach w grupie „Pozostałe przychody”, z uwagi na termin uchwalania projektu planu finansowego na następny rok, nie było możliwości określenia różnicy pomiędzy planowanymi a wykonanymi kosztami, wobec czego co do zasady przy określeniu planowanych kosztów nadzoru przyjmowane jest pełne wykonanie planu kosztów roku poprzedniego. W związku z tym prognozowany przychód z tytułu wpłat i opłat jest ustalany w wysokości prognozowanych kosztów. Uwzględnienie rzeczywistego wykonania kosztów nadzoru za 2022 rok (poniesione w 2022 r. koszty w wysokości 452 756 tys. zł były niższe w stosunku do planu po zmianach o 77,5 tys. zł) w wyliczeniu powyższej różnicy zmniejszyło przychód o blisko 77,5 mln zł. Powyższa korekta przychodów w sposób znaczący wpłynęła na ujemny wynik finansowy, którego rozmiar został częściowo zniwelowany poprzez niższe niż zaplanowane wykonanie kosztów Urzędu (różnica o ponad 36 440 tys. zł) w 2023 r.

<sup>10</sup> Nie wystąpiły sytuacje zagrażające terminowej realizacji zadań ani płynności finansowej, ponieważ UKNF posiadał wolne środki pieniężne.

Ponadto w 2023 r. Urząd uzyskał przychody w wysokości 16 817 tys. zł z tytułu odsetek od depozytów u Ministra Finansów. Były one wyższe od planowanych o 14 243 tys. zł (o 553,3%) oraz wyższe od uzyskanych w 2022 r. o 7250 tys. zł (o 75,8%). Wyższy niż planowany poziom przychodów w tej grupie był wynikiem utrzymujących się wysokich stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego (dalej: NBP) oraz wyższego niż planowano salda środków pieniężnych Urzędu.

(akta kontroli: tom II str. 75-83, 147-152)

Należności UKNF, według stanu na 31 grudnia 2023 r., wyniosły 165 779,7 tys. zł i w porównaniu do stanu na koniec 2022 r. wzrosły o 36 319,1 tys. zł, tj. o 28,1%. Tak znaczny wzrost należności wynikał z dużej ilości nakładanych przez Urząd kar (wzrost należności z tego tytułu o 14 426,4 tys. zł), naliczania odsetek od nieterminowych wpłat kar i opłat (wzrost o 11 410,1 tys. zł) i rozliczenia kosztów nadzoru (wzrost o 6556 tys. zł).

Należności od podmiotów nadzorowanych (161 628,9 tys. zł) stanowiły 97,5% ogółu należności. W szczególności dotyczyły one: kar administracyjnych (61,4% tych należności), odsetek od zaległości (21,8%) oraz należności z tytułu wpływów na pokrycie kosztów nadzoru (14,8%).

Należności przeterminowane na koniec 2023 r. wyniosły 153 563,2 tys. zł i były wyższe o 29 333,2 tys. zł (o 23,6%) od należności przeterminowanych na koniec 2022 r. Były to należności od podmiotów nadzorowanych, w tym z tytułu: kar administracyjnych w wysokości 99 308,7 tys. zł, wpływów na pokrycie kosztów nadzoru – 23 946,7 tys. zł, w tym na rynku kapitałowym – 12 163 tys. zł i rynku bankowym – 11 641,3 tys. zł oraz odsetek od zaległości – 27 653 tys. zł. Kwota należności odzyskanych przez UKNF w 2023 r. wyniosła 27 419 tys. zł (w tym 544 tys. zł stanowiły odsetki) i była niższa niż w 2022 r. o 22 285,6 tys. zł (o 44,8%). W 2023 r. kwota należności odpisana z ewidencji księgowej w związku z bezskutecznością prowadzonych postępowań windykacyjnych wynosiła 8810,2 tys. zł (w 2022 r. - 21 768,6 tys. zł).

Przyrost należności przeterminowanych, których poziom w 2023 r. wzrósł o 23,6% w stosunku do 2022 r., był wynikiem nałożenia przez Komisję Nadzoru Finansowego kar pieniężnych jeszcze w 2022 r. o rekordowej wartości blisko 63% wyższej niż w 2021 r. (69 270,9 tys. zł w 2022 r. wobec 48 965,3 tys. zł w 2021 r.). W 2023 r. nałożono kary w wysokości 45 854,1 tys. zł. Część nałożonych przez KNF kar nie była wpłacana dobrowolnie i kierowana była do windykacji.

W 2023 r. nie było przypadków umorzeń należności z tytułu wnoszonych wpłat i opłat czy też kar nałożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Urząd dokonał natomiast rozłożenia na raty zaległości z tytułu opłat za nadzór. Przypadków takich było sześć na łączną kwotę należności głównej 111 089 zł i odsetek 19 164 zł. Każda decyzja o rozłożeniu na raty była decyzją uznaniową UKNF i procedowana była na podstawie art. 104 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego<sup>11</sup>, art. 67a §1 pkt 2 w związku z art. 67b §1 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa<sup>12</sup> i w związku z art. 19a ust. 5 oraz art. 11 ust. 1 i 5 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz na podstawie upoważnienia nr 269/2023 z dnia 4 września 2023 r. udzielonego Dyrektorowi Departamentu Finansów.

W trakcie kontroli szczegółowym badaniem objęto działania windykacyjne UKNF wobec 15 należności przeterminowanych, na łączną kwotę, według stanu

<sup>11</sup> Dz. U. z 2024 r. poz. 572.

<sup>12</sup> Dz. U. z 2023 r. poz. 2383, ze zm.

na 31 grudnia 2023 r., 71 100 tys. zł, w tym 56 570 tys. zł z tytułu nałożonych przez KNF kar pieniężnych i 14 530 tys. zł z tytułu naliczonych odsetek od nieterminowej wpłaty tych kar. Do kontroli wybrano należności o najwyższych wartościach i najdłuższym okresie przeterminowania. W przypadku wszystkich objętych kontrolą należności UKNF podejmował działania windykacyjne w celu ich odzyskania. Urząd do każdego z dłużników kierował upomnienia, wzywając ich do uregulowania zaległości. W każdej badanej sprawie wystawiono tytuł wykonawczy – pięć w 2023 r., trzy w 2024 r., a pozostałe w latach wcześniejszych<sup>13</sup>. Wystawione tytuły wykonawcze opiewały na łączną kwotę 57 480 tys. zł.

W przypadku sześciu należności na łączną kwotę 37 196 tys. zł postępowania egzekucyjne wobec dłużników zostały umorzone przez naczelników urzędów skarbowych na podstawie art. 59 § 2 ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji<sup>14</sup> (bezskuteczność z powodu braku majątku lub źródła dochodu zobowiązanego, z których jest możliwe wyegzekwowanie środków pieniężnych przewyższających koszty egzekucyjne) lub zawieszono na podstawie art. 35 § 1 powyższej ustawy (wskutek wniesienia przez zobowiązanego zarzutu w sprawie egzekucji administracyjnej) lub art. 56 § 1 pkt 5 w związku z art. 312 § 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne<sup>15</sup> (otwarcie postępowania sanacyjnego). W dwóch przypadkach postępowanie egzekucyjne zostało zawieszono postanowieniem Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. W pozostałych sześciu przypadkach windykacja należności według stanu na koniec 2023 r. była w toku (dokonano częściowych wpłat), przy czym w jednym przypadku po uiszczeniu części zadłużenia, do UKNF wpłynął wniosek o rozłożenie pozostałej zaległości na raty.

Należności objęte postępowaniem egzekucyjnym były monitorowane na bieżąco. Dla każdej sprawy prowadzona była dokumentacja w formie elektronicznej, a zmiany stanu danej sprawy w trakcie roku potwierdzone były notatkami służbowymi. Zespół Należności, analogicznie do lat poprzednich, prowadził niezależnie od systemu finansowo-księgowego własne rejestry: należności, upomnień/wezwań do zapłaty, tytułów wykonawczych oraz zgłoszonych wierzytelności, które były na bieżąco aktualizowane. W sprawach objętych postępowaniami egzekucyjnymi co trzy miesiące wysyłane były, na podstawie art. 36 ust. 1 ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, zapytania do organów prowadzących postępowania dotyczące stanu egzekucji.

Podejmowane przez UKNF działania były wykonywane zgodnie z zarządzeniem nr 111/2019 Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie zasad i trybu dochodzenia należności przez UKNF. Oprócz działań wymienionych w powyższym zarządzeniu Zespół Należności poszukiwał innych informacji o majątkach zobowiązanych, m.in. w mediach, aby w sytuacji gdy zostanie ujawnione nowe źródło majątku zobowiązanego, wobec którego umorzono postępowanie egzekucyjne z uwagi na bezskuteczność egzekucji, można było podjąć nowe postępowanie.

(akta kontroli: tom I str. 200-299, tom II str. 57-74, 88-93, 281-282)

Stwierzone  
nieprawidłowości

W działalności kontrolowanej jednostki w przedstawionym wyżej zakresie nie stwierdzono nieprawidłowości.

<sup>13</sup> Objęte kontrolą 15 spraw dotyczyło zaległości z lat 2019-2023.

<sup>14</sup> Dz. U. z 2023 r. poz. 2505, ze zm.

<sup>15</sup> Dz. U. z 2022 r. poz. 2309, ze zm.

Opis stanu  
faktycznego

## 1.2 Wykonanie planu kosztów

Koszty UKNF w 2023 r. wyniosły 553 689 tys. zł i były niższe od planowanych o 36 440 tys. zł, tj. o 6,2%, ale wyższe od kosztów poniesionych w 2022 r. o 100 933 tys. zł (o 22,3%).

Plan finansowy UKNF na 2023 r. był zamieszczony w załączniku nr 14 (tabela nr 5) do ustawy budżetowej na rok 2023 z dnia 15 grudnia 2022 r.<sup>16</sup>. W planie określone zostały m. in. przychody w wysokości 563 928 tys. zł i koszty w wysokości 544 510 tys. zł. Plan finansowy UKNF na 2023 r. był zmieniany trzykrotnie:

- w styczniu 2023 r.<sup>17</sup> Zmiana polegała na podwyższeniu kosztów i przychodów UKNF o kwotę 45 619 tys. zł. Zmianę uzasadniano koniecznością przeznaczenia zwiększonych nakładów na wynagrodzenia w związku z koniecznością utrzymania właściwego poziomu zatrudnienia pod względem ilościowym i jakościowym, pozwalającym na realizację zadań nałożonych na Urząd oraz rosnącymi kosztami utrzymania. W uzasadnieniu wskazano na zagrożenie powstającymi wakatami zwłaszcza w dwóch obszarach: IT oraz cyberbezpieczeństwa. Zmiana planu spowodowała wzrost planowanych kosztów z kwoty 544 510 tys. zł do 590 129 tys. zł. Wzrost planowanych kosztów o 45 619 tys. zł pociągnął za sobą wzrost planowanych przychodów również o 45 619 tys. zł (z kwoty 563 928 tys. zł do 609 547 tys. zł), co wynikało ze specyfiki ustalania planu finansowego i finansowania Urzędu. Jak wyjaśnił Dyrektor Departamentu Finansów UKNF: „wzrost kosztów w pozycji „wynagrodzenia” w 2023 r. w porównaniu do planu zawartego w ustawie budżetowej na 2023 r. i w porównaniu do wykonania w 2022 r. wynikał z uwzględnienia w planie finansowym na 2023 rok wytycznych Ministerstwa Finansów co do wzrostu funduszu wynagrodzeń o 7,8% w stosunku do planu na 2022 rok oraz w dalszej kolejności ze zmian planu finansowego na 2023 rok. Zmiana uchwalona przez Komisję Nadzoru Finansowego 31 stycznia 2023 roku i zatwierdzona przez Prezesa Rady Ministrów 14 lutego 2023 roku zwiększająca środki na wynagrodzenia pracowników wynikała z konieczności utrzymania właściwego poziomu zatrudnienia pod względem ilościowym i jakościowym, pozwalającym na realizację zadań odpowiednio do coraz poważniejszych wyzwań na rynku finansowym”;
- w czerwcu 2023 r.<sup>18</sup> Zmianę uzasadniano koniecznością zwiększenia środków na zwiększone koszty energii (2801 tys. zł) oraz wynagrodzenia pracowników, pochodnych od wynagrodzeń i świadczeń społecznych oraz wynagrodzeń bezosobowych (łącznie 2677 tys. zł) w szczególności w związku z wejściem w życie rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 27 kwietnia 2023 r. w sprawie wynagrodzeń i nagród dla Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego i jego Zastępców oraz wynagrodzeń dla członków tej Komisji<sup>19</sup>. Zmiana ta nie spowodowała zmiany ogólnej kwoty przychodów i kosztów w planie finansowym, gdyż zwiększenie powyższych pozycji związanych z wynagrodzeniami wiązało się z jednoczesnym zmniejszeniem o tę samą kwotę (5478 tys. zł) kosztów usług obcych;
- w grudniu 2023 r.<sup>20</sup> Zmiana ta wynikała z konieczności przeniesienia kosztów między poszczególnymi pozycjami w planie kosztów na 2023 r. w łącznej wysokości 3920

<sup>16</sup> Dz. U. z 2023 r. poz. 256, ze zm.; dalej: ustawa budżetowa.

<sup>17</sup> Uchwała nr 36/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 stycznia 2023 r. w sprawie projektu planu finansowego Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na rok 2023.

<sup>18</sup> Uchwała nr 260/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 30 czerwca 2023 r. w sprawie projektu planu finansowego Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na rok 2023.

<sup>19</sup> Dz. U. poz. 813.

<sup>20</sup> Uchwała nr 457/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 1 grudnia 2023 r. w sprawie projektu planu finansowego Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na rok 2023.

tys. zł. W rezultacie, zmiana ta nie powodowała zmiany ogólnej kwoty przychodów i kosztów w planie finansowym. Dotyczyła ona m. in. przeniesienia kosztów z wynagrodzeń osobowych do grupy „koszty składek”, w związku z przewidywanym wzrostem kosztów na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych (dalej też: PFRON) i przeniesieniem składek płaconych na ubezpieczenia społeczne do grupy składek na pracownicze plany kapitałowe.

(akta kontroli: tom I str. 22-163, tom II str. 147-152)

Najwyższy udział w kosztach miały koszty funkcjonowania Urzędu. Wyniosły one 513 649,8 tys. zł i stanowiły 92,8% kosztów ogółem. Koszty poniesione na funkcjonowanie Urzędu w 2023 r. były niższe od planowanych o 55 479,2 tys. zł (o 9,7%), ale wyższe od poniesionych w 2022 r. o 87 526,1 tys. zł (o 20,5%). Składały się one głównie z: kosztów wynagrodzeń w wysokości 273 291,3 tys. zł (53,2% kosztów funkcjonowania), kosztów usług obcych w wysokości 94 648,3 tys. zł (18,4%), składek w wysokości 56 828,7 tys. zł (11,1%) oraz pozostałych kosztów funkcjonowania Urzędu w wysokości 47 528,5 tys. zł (9,3%). Na koszty ogółem UKNF wpłynął również odpis aktualizujący należności w wysokości 40 038,9 tys. zł<sup>21</sup>, który miał również istotny wpływ na powstanie straty netto w wysokości 24 292 tys. zł.

Dyrektor Departamentu Finansów UKNF wyjaśnił, że *biorąc pod uwagę fakt, iż na wielkość wyniku w roku 2023 w bardzo dużej mierze miał wpływ właśnie odpis aktualizujący należności, a więc wielkość nie mająca odzwierciedlenia kasowego, a jedynie korygująca wartość posiadanego przez UKNF mienia, nie ma to wpływu na funkcjonowanie Urzędu. Zgodnie z art. 19d ustawy o nadzorze finansowym, fundusz podstawowy Urzędu Komisji odzwierciedla równowartość mienia Urzędu Komisji na dzień jego utworzenia, a fundusz rezerwowy zwiększa się o zysk netto i zmniejsza się o stratę netto. Zatem zysk za rok 2022, w kwocie 42 939 tys. zł, zgodnie ze wspomnianym wcześniej przepisem zasilił fundusz rezerwowy Urzędu w roku 2022, natomiast wykazany w roku 2023 ujemny wynik finansowy w kwocie 24 292 tys. zł, zostanie z tego funduszu pokryty w roku 2024.*<sup>22</sup>

(akta kontroli: tom II str. 90-93)

Koszty wynagrodzeń osobowych wyniosły w 2023 r. 271 817,9 tys. zł. Były one niższe od planowanych o 8385,1 tys. zł (o 3,0%), ale wyższe niż w 2022 r. o 55 364,1 tys. zł (o 25,6%). Wpływ na wzrost kosztów wynagrodzeń w 2023 r. względem roku ubiegłego, miały wyższe wynagrodzenia dla pracowników Urzędu<sup>23</sup>, w tym dla kierownictwa Urzędu, wynikające ze wspomnianego wyżej rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 27 kwietnia 2023 r. w sprawie wynagrodzeń i nagród dla Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego i jego Zastępców oraz wynagrodzeń dla członków tej Komisji. W myśl rozporządzenia, wynagrodzenie miesięczne Przewodniczącego KNF i jego Zastępców stanowiło iloczyn przeciętnego wynagrodzenia (tj. kwoty przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w poprzednim roku kalendarzowym, ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski” przez Prezesa GUS na podstawie art. 20 pkt 1 lit. a ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych<sup>24</sup>) i mnożnika 13 (w przypadku Przewodniczącego KNF) mnożnika 11 (w przypadku Zastępców Przewodniczącego KNF)<sup>25</sup>. Oznaczało to, że od 1 maja 2023 r. wynagrodzenie

<sup>21</sup> W ustawie budżetowej odpis aktualizujący należności był określony na kwotę 21 mln zł.

<sup>22</sup> Wartość funduszy własnych (uwzględniających fundusz podstawowy i fundusz rezerwowy) na koniec 2023 r. miała wartość dodatnią i wynosiła 199 783 tys. zł.

<sup>23</sup> Pracownicy biurowi i merytoryczni, w tym dyrektorzy i ich zastępcy oraz kierownicy, bez pracowników służby obsługi technicznej i kierownictwa (Przewodniczący Komisji i jego Zastępcy).

<sup>24</sup> Dz. U. z 2023 r. poz. 1251, ze zm.

<sup>25</sup> Przed dniem 1 maja 2023 r. wynagrodzenie miesięczne Przewodniczącego KNF wynosiło 33 015,2 zł i było liczone zgodnie z rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2019 r. w sprawie wynagrodzeń



miesięczne Przewodniczącego KNF wynosiło 82 500 zł, a Zastępcy Przewodniczącego KNF 69 807,70 zł. Oprócz wynagrodzenia miesięcznego, Przewodniczący i Zastępcy Przewodniczącego KNF, na mocy ww. rozporządzenia z dnia 27 kwietnia 2023 r. otrzymują nagrodę ustaloną rocznie w grudniu roku kalendarzowego, za który przysługuje, w kwocie 120% przysługującego im wynagrodzenia miesięcznego.

Przeciętne miesięczne wynagrodzenie w 2023 r., po uwzględnieniu dodatkowego rocznego wynagrodzenia za ten okres wyniosło 16 904 zł i było o 2997 zł wyższe niż w 2022 r. (o 21,6%)<sup>26</sup>. Na przestrzeni lat 2020-2023 przeciętne wynagrodzenie w UKNF wzrosło z 12 460 zł do 16 904 zł, czyli o 4444 zł (o 35,7%).

Przeciętne miesięczne zatrudnienie w Urzędzie w 2023 r. wynosiło 1340 osób i w stosunku do planu było mniejsze o 201 osób, ale większe niż w 2022 r. o 43 osoby. Średnie zatrudnienie, niższe od planowanego aż o 13%, nie przełożyło się na niższe koszty wynagrodzeń osobowych (niższe od pierwotnego planu jedynie o 3%). Jak wyjaśnił Dyrektor Departamentu Finansów, *niższy niż planowano poziom zatrudnienia wynikał przede wszystkim z bieżącej, naturalnej rotacji pracowników, która utrzymuje się na stałym poziomie ok. 9% oraz sytuacji na rynku pracy, gdzie z jednej strony utrzymuje się duży popyt na specjalistów z sektora finansowego, z drugiej bardzo ściśle określony zakres kompetencji oraz doświadczenia, których oczekuje UKNF mocno utrudnia skuteczne pozyskanie pracowników spełniających wymagania na poszczególnych stanowiskach pracy.*

Koszty usług obcych w 2023 r. w kwocie 94 648 tys. zł były niższe od planowanych o 23 933 tys. zł (o 20,2%), ale wyższe niż w 2022 r. o 11 538 tys. zł (o 13,9%). Mniejsze niż przyjęto w planie koszty usług obcych wynikały między innymi z rezygnacji z części zaplanowanych zakupów usług (remontowych i innych) lub ich przesunięcia w czasie. Ponadto, zrealizowano też niższe niż planowano koszty czynszów (26 646 tys. zł wobec 28 840 tys. zł) z powodu korzystniejszego niż zakładany kursu EUR w 2023 r. Wzrost tych kosztów w 2023 r., w porównaniu do 2022 r., spowodowany był głównie planowanym zakupem usług informatycznych, w szczególności: serwisu pogwarancyjnego, wsparcia technicznego, rozbudowy i budowy nowych systemów informatycznych i telekomunikacyjnych.

(akta kontroli: tom II str. 93-94, 193-194, 197, 293-413)

W 2023 r. Urząd poniósł koszty z tytułu najmu nieruchomości biurowej przy ul. Pięknej 20 w Warszawie, która jest główną siedzibą Urzędu, w wysokości 25 316,1 tys. zł, w tym: 18 876,8 tys. zł z tytułu czynszu za pomieszczenia biurowe i 4416,3 tys. zł z tytułu opłat eksploatacyjnych. Koszty te wzrosły w porównaniu z 2022 r. o 192,9 tys. zł (o 0,8%). Z tytułu umowy najmu zawartej w styczniu 2018 r., z terminem obowiązywania do końca 2028 r., Urząd poniósł dotychczas łączne koszty najmu tej nieruchomości w wysokości blisko 116 000 tys. zł.

Ponadto UKNF jest właścicielem trzech nieruchomości biurowych w Warszawie, tj. nieruchomości przy ul. Jasnej 8, Jasnej 12 i Niedźwiedziej 6E. Koszty związane z ich administrowaniem w 2023 r. wyniosły łącznie 2883,9 tys. zł. Ponad 70% tych

---

i nagród dla Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego i jego Zastępców (Dz. U. poz. 2503) w następujący sposób: wynagrodzenie zasadnicze (tj. 6,2 x kwota bazowa dla osób zajmujących kierownicze stanowiska państwowe, której wysokość określa ustawa budżetowa, zwana dalej: kwotą bazową) + dodatek funkcyjny (tj. 2,0 x kwota bazowa) + nagroda miesięczna (tj. 125% jego wynagrodzenia zasadniczego i dodatku funkcyjnego). Dla Zastępców Przewodniczącego KNF, wynagrodzenie wynosiło ok. 29 400 zł i było liczone analogicznie jak dla Przewodniczącego, z zastosowaniem następujących wskaźników odpowiednio: 5,7, 1,6 i 125%).

<sup>26</sup> Przeciętne miesięczne wynagrodzenie pracowników (bez Przewodniczącego i jego Zastępców) w 2023 r. wynosiło 16 761 zł i było wyższe niż w 2022 r. o 2900 zł, tj. o 20,9%.

kosztów dotyczyło nieruchomości przy ul. Niedźwiedziej 6E, która jest użytkowana przez UKNF. Koszty związane z nieruchomościami przy ul. Jasnej 8 i 12 – wynajętymi Narodowemu Bankowi Polskiemu<sup>27</sup>, na okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2025 r. wyniosły 875,6 tys. zł.

W grudniu 2022 r., Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, w odpowiedzi na uwagę NIK sformułowaną w wystąpieniu pokontrolnym z 6 kwietnia 2022 r.<sup>28</sup>, opracował „Analizę sytuacji lokalowej UKNF wraz z rekomendacjami dalszych działań”. W Analizie przedstawiono m. in. pięć wariantów decyzji w sprawie głównej siedziby UKNF, uznając że najbardziej prawdopodobne byłoby: (1) wynegocjowanie nowej umowy najmu nieruchomości przy ul. Pięknej 20, (2) zmiana wynajmowanego budynku, (3) wykupienie istniejącego budynku na własność, (4) budowa własnej siedziby lub (5) ograniczenie powierzchni biurowej w Warszawie do lokalizacji przy ul. Niedźwiedziej 6e oraz Jasnej 8 i Jasnej 12 (przy założeniu znacznego zwiększenia ilości czasu pracy zdalnej). Warianty te stanowiły wówczas katalog wszelkich możliwych potencjalnych ścieżek postępowania, a nie wskazanie konkretnych wytycznych do realizacji. Z uwagi na termin zakończenia umowy najmu powierzchni w budynku przy ul. Pięknej 20 (koniec grudnia 2028 r.), UKNF nie podejmował celowych działań mających za zadanie wskazanie wytycznych będących podstawą do konkretnych działań.

W Analizie z grudnia 2023 r. podkreślono, że wykonywanie analiz i strategii wykraczających poza określony horyzont czasowy<sup>29</sup> jest przedwczesne. Na powyższe nakłada się także niepewna sytuacja geopolityczna i związana z tym konieczność zapewnienia bezpieczeństwa siedziby głównej UKNF. Podsumowując, stwierdzono że pracownicy Urzędu mają możliwość pracy zdalnej, co pozwala na optymalizację ilości stanowisk pracy. Tym bardziej, że na powierzchni biurowej w siedzibie przy ul. Pięknej 20 powstały tzw. „strefy hotdesk”, które umożliwiają współdzielenie przez kilku pracowników jednego stanowiska pracy. W związku z powyższymi okolicznościami uznano, że zmiany ilości użytkowanej powierzchni byłyby w chwili obecnej bezcelowe.

W powyższej Analizie przedstawiono rekomendację, iż istniejące uwarunkowania, w postaci postanowień obowiązującej umowy najmu, potencjalne koszty jej rozwiązania i warunki ekonomiczne, specyfika warszawskiego rynku nieruchomości biurowych, wymagania UKNF co do siedziby, czynności logistyczne związane z przeprowadzką i utrzymaniem ciągłości pracy Urzędu, sugerują nie podejmowanie działań w zakresie możliwości zmiany siedziby budynku przy ul. Pięknej 20 w Warszawie.

Powyższa Analiza sytuacji lokalowej UKNF nie była przedmiotem obrad Komisji Nadzoru Finansowego. Z Analizą zostało zapoznane kierownictwo Urzędu i przyjęło przedstawione rekomendacje do zastosowania oraz wskazało na konieczność bieżącego monitorowania sytuacji na rynku nieruchomości.

(akta kontroli: tom II str. 66-69, 84-86, 194-195, 200-208)

Koszty składek w 2023 r. w wysokości 56 829 tys. zł były niższe od planowanych o 7825 tys. zł (o 12,1%), ale wyższe od składek w 2022 r. o 12 831 tys. zł (o 29,2%).

<sup>27</sup> Wpływy z tytułu najmu tych nieruchomości w 2023 r. wyniosły 5842 tys. zł.

<sup>28</sup> Z ustaleń kontroli wynikało, że UKNF nie posiadał planu zagospodarowania dwóch nieruchomości biurowych po zakończeniu umowy najmu tych nieruchomości przez Narodowy Banko Polski oraz planu w zakresie zapewnienia siedziby dla Urzędu po zakończeniu umowy najmu budynku biurowego przy ul. Pięknej 20 w Warszawie. Zdaniem NIK, w celu ustabilizowania sytuacji Urzędu w zakresie zapewnienia odpowiednich dla potrzeb jego funkcjonowania zasobów lokalowych, należało z odpowiednim wyprzedzeniem przygotować stosowny plan działania UKNF na przyszłość.

<sup>29</sup> Umowa najmu nieruchomości przy ul. Pięknej 20 w Warszawie obowiązuje na czas określony do końca 2028 r., a umowy wynajętych nieruchomości dla NBP (budyneków Jasna 8 i 12) obowiązują do końca 2025 r. i według szacunków UKNF zostaną przedłużone.

Składki na ubezpieczenia społeczne w wysokości 40 893 tys. zł stanowiły 72% ogółu składek, wpłaty na pracownicze plany kapitałowe – 8229 tys. zł (14,5%), składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy – 5606 tys. zł (9,9%), a pozostałe składki – 2101 tys. zł (3,7%). Wzrost tych kosztów w porównaniu do 2022 r. dotyczył głównie wpłat na PFRON i dopłat do programu Pracowniczych Planów Kapitałowych, który wdrożony został w Urzędzie w 2021 r. Wzrost ten był konsekwencją odnotowanego w 2023 r. ponad 25% wzrostu kosztów wynagrodzeń w UKNF. Niepełne wykonanie planu w zakresie kosztów składek wynikało przede wszystkim z niższego niż planowano kosztu wynagrodzeń, a co za tym idzie również kosztów składek na ubezpieczenia społeczne, PFRON oraz poziomu dopłaty UKNF do pracowniczych planów kapitałowych.

Największymi składnikami pozostałych kosztów funkcjonowania Urzędu były: składki do organizacji międzynarodowych, w których uczestnictwo wynika z członkostwa Polski w Unii Europejskiej, w wysokości 31 720 tys. zł (6,2% kosztów funkcjonowania), koszty amortyzacji w wysokości 22 689 tys. zł (4,4%) oraz koszty materiałów i energii w kwocie 11 750,7 tys. zł (2,3%). Inne pozostałe koszty funkcjonowania Urzędu obejmowały głównie: świadczenia na rzecz osób fizycznych (6372,6 tys. zł), podróże służbowe krajowe i zagraniczne (4499 tys. zł), odpis na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (2568 tys. zł), szkolenia pracowników niebędących członkami korpusu służby cywilnej (2434 tys. zł), podatki i opłaty (540 tys. zł).

Koszty amortyzacji były mniejsze zarówno w odniesieniu do planu ( o 7310,5 tys. zł , tj. o 24,4%) jak i wykonania w 2022 r. (o 2344,6 tys. zł, tj. o 9,4%). Niższa wartość odpisów amortyzacyjnych wynikała głównie z niezrealizowania części wydatków inwestycyjnych, a tym samym przyjęcia do ewidencji środków trwałych o mniejszej wartości niż planowano.

Koszty materiałów i energii były mniejsze od planowanych o 4681,3 tys. zł (o 28,5%) i większe od poniesionych w 2022 r. o 2310 tys. zł (o 24,5%). Podstawową przyczyną niepełnej realizacji planu tych kosztów były mniejsze niż planowane zakupy mebli i wyposażenia informatycznego o 2871 tys. zł. Ponadto niższe od planowanych były koszty energii elektrycznej, pierwotnie planowane w wysokości 3773 tys. zł, następnie zwiększone do 8234 tys. zł, a ostatecznie wykonane w wysokości 6478 tys. zł.

Plan kosztów świadczeń na rzecz osób fizycznych zrealizowano na poziomie 84,3%. W pozycji tej zaplanowane zostały w szczególności wydatki na staże, praktyki, dofinansowanie nauki i refundacji kosztów podnoszenia kwalifikacji zawodowych oraz koszty organizacji i działalności Sądu Polubownego przy KNF.

Pozostałe koszty w kwocie 40 038,9 tys. zł stanowiły 7,2% kosztów ogółem i dotyczyły w szczególności odpisu aktualizującego należności w kwocie 40 035,4 tys. zł. Były one wyższe od planowanych o 19 035,4 tys. zł (o 90,6%) i wyższe od poniesionych w 2022 r. o 13 403 tys. zł (o 50,3%) w związku ze wzrostem należności przeterminowanych, wynikającym głównie z większej ilości i wartości nałożonych kar pieniężnych, których egzekucja okazała się bezskuteczna.

Wydatki majątkowe w kwocie 15 609,4 tys. zł były niższe od planowanych o 14 470,6 tys. zł (o 48,1%) i niższe od poniesionych w 2022 r. o 5907,2 tys. zł (o 27,5%). Plan na 2023 r. w wysokości 30 080 tys. zł był tożsamy z planem na 2022 r. Obejmował głównie wydatki i zakupy inwestycyjne z przeznaczeniem na sfinansowanie systemów informatycznych, infrastruktury IT oraz licencji i oprogramowania. Niewykonanie planu wydatków majątkowych wynikało głównie z powodu przesunięcia części płatności na rok 2024, wygenerowaniu oszczędności przy zakupie niektórych inwestycji (np. zakupiono jedynie część serwerów w celu realizacji zadania „System bezpośredniego gromadzenia danych”, zaś niektóre zadania zdecydowano się zrealizować własnymi

siłami informatycznymi) oraz zrezygnowano z zakupu sprzętu dla realizacji zadania dot. sprawozdawczości firm inwestycyjnych, systemu do analizy ruchu sieciowego i zakupu narzędzia do zarządzania procesami licencyjnymi.

Zobowiązania na koniec 2023 r. wyniosły 142 569 tys. zł i były to w całości zobowiązania niewymagalne. Były one wyższe o 41 315 tys. zł (o 40,8%) od stanu zobowiązań na koniec 2022 r. Przyczyną tak dużego wzrostu zobowiązań były nakładane kary na podmioty rynku finansowego, które z jednej strony stanowiły należności UKNF (do czasu zakończenia postępowań windykacyjnych), a z drugiej były zobowiązaniami Urzędu do czasu przekazania uzyskanych wpłat z tego tytułu na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej oraz rozliczenia z tytułu składek ZUS i podatku PIT. Największe zobowiązania dotyczyły: Funduszu Edukacji Finansowej w kwocie 92 202 tys. zł (64,7% ogółu zobowiązań), rozliczeń podatkowych PIT-4R i składek ZUS od wynagrodzeń za grudzień 2023 r. w kwocie 27 016 tys. zł (18,9%), dostawców, w tym z tyt. zakupów inwestycyjnych, w kwocie 10 858 tys. zł (7,6%) i z tytułu Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w kwocie 4906 tys. zł (3,4%). Ponadto wystąpiły zobowiązania wynikające z rozliczeń wpłat i opłat wniesionych przez nadzorowane podmioty na pokrycie kosztów nadzoru, a także z wadliwych wpłaconych przez uczestników przetargów ogłaszanych przez UKNF.

(akta kontroli: tom I str. 300, tom II 147-152)

Szczegółowym badaniem objęto koszty w wysokości 71 544,1 tys. zł, tj. 12,9% kosztów ogółem UKNF. Metodą monetarną, uwzględniającą prawdopodobieństwo wyboru proporcjonalnie do wartości transakcji, została wylosowana próba w wysokości 69 737,6 tys. zł. Obejmowała ona 41 zapisów księgowych, w tym dwie pozycje na kwotę 4 504,3 tys. zł w grupie wydatków majątkowych oraz 39 pozycji na kwotę 65 233,3 tys. zł w grupie wydatków bieżących pozapłacowych. Objęte kontrolą wydatki majątkowe stanowiły 28,9% kwoty zrealizowanych wydatków majątkowych. Pozostała część próby w wysokości 1806,5 tys. zł została dobrana w sposób celowy<sup>30</sup> spośród postępowań dotyczących zamówień publicznych. NIK nie stwierdziła nieprawidłowości w zbadanej próbie kosztów. Zostały one poniesione z zachowaniem zasad gospodarowania środkami publicznymi.

Kontrolą, w zakresie zgodności postępowania przy udzielaniu zamówień z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych, objęto cztery niżej wymienione zamówienia publiczne:

- 1) Postępowanie przeprowadzone w trybie przetargu nieograniczonego na zakup usługi kompleksowej organizacji Hackathonu<sup>31</sup>. Wartość umowy wyniosła 1299,8 tys. zł (w całości wydatkowana w 2023 r.).
- 2) Postępowanie w trybie podstawowym dotyczące zakupu na potrzeby Urzędu elektrycznego samochodu osobowego. W wyniku przeprowadzonego zamówienia zawarto umowę na kwotę 268,9 tys. zł, która w całości została opłacona w 2023 r. po odbiorze przedmiotowego pojazdu.
- 3) Zamówienie dotyczące zakupu artykułów spożywczych na potrzeby reprezentacyjne UKNF, udzielone bez stosowania przepisów wyżej wymienionej ustawy. Kwota podpisanej umowy wyniosła 84,3 tys. zł, z której wydatkowano kwotę 84,1 tys. zł.

<sup>30</sup> Do badania wybrano, według osądu kontrolera, dwa postępowania, do udzielenia których zastosowano przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605, ze zm.) w trybie przetargu nieograniczonego i w trybie podstawowym oraz dwa zamówienia, do udzielenia których nie zastosowano przepisów powyższej ustawy z uwagi na wartość zamówienia.

<sup>31</sup> Hackathon (maraton projektowania) – wydarzenie skierowane do programistów, podczas którego informatycy i inne osoby związane z rozwojem oprogramowania, takie jak projektanci grafiki, twórcy interfejsów i menedżerowie projektów, stają przed zadaniem rozwiązania określonego problemu związanego z projektowaniem.

- 4) Zamówienie na zakup usługi wytworzenia materiałów audiowizualnych w zakresie informacji dotyczących FINTECH<sup>32</sup>, udzielone bez stosowania przepisów wyżej wymienionej ustawy. Kwota podpisanej umowy wyniosła 153,7 tys. zł<sup>33</sup> (wydatkowano 100% wartości umowy).

W wyniku badania wyżej wymienionych zamówień publicznych nie stwierdzono naruszeń przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych. Działania UKNF, dotyczące zamówień publicznych objętych badaniem, były także zgodne z wewnętrznymi regulacjami dotyczącymi udzielania zamówień publicznych<sup>34</sup>. Realizacja badanych zamówień w zakresie przedmiotu zamówienia, terminu realizacji i wysokości wynagrodzenia wykonawcy była zgodna z treścią zawartych umów.

Objęte kontrolą koszty poniesiono zgodnie z planem finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na 2023 r. na zakupy i usługi służące realizacji celów jednostki, gospodarnie oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami.

W 2023 r. UKNF nie zaciągał kredytów bankowych ani pożyczek i nie korzystał z dotacji z budżetu państwa.

(akta kontroli: tom I str. 301-464, tom II str. 1-56, 98-99)

Stwierzone  
nieprawidłowości

W działalności kontrolowanej jednostki w przedstawionym wyżej zakresie nie stwierdzono nieprawidłowości.

### 1.3 Gospodarowanie wolnymi środkami

Opis stanu  
faktycznego

W 2023 r. UKNF przekazał Ministrowi Finansów w depozyt środki finansowe w łącznej wysokości 36 013 593,3 tys. zł. Były to depozyty *overnight*<sup>35</sup> w kwocie 35 558 593,3 tys. zł oraz depozyty terminowe na kwotę 455 000 tys. zł. Średni dzienny stan środków przekazanych w depozyt w 2023 r. wynosił 143 480,5 tys. zł.

W 2023 r. UKNF utworzył 11 lokat terminowych na łączną kwotę 455 000 tys. zł (cztery lokaty, łącznie na kwotę 120 020 tys. zł, utworzone zostały jeszcze w 2022 r.). Lokaty te zostały zawarte na okres od 29 dni do 242 dni, a ich oprocentowanie wynosiło od 4,87% do 6,42%. W 2023 r. UKNF nie zerwał przed terminem żadnej lokaty. Na 31 grudnia 2023 r. trzy lokaty terminowe w łącznej wysokości 155 000 tys. zł pozostawały aktywne, a termin ich zapadalności przypadał na styczeń, luty i marzec 2024 r.

Stan środków pieniężnych na koniec 2023 r. wynosił 203 781,1 tys. zł. Na kwotę tę składały się powyższe lokaty terminowe (155 000 tys. zł) i środki w ramach konsolidacji rachunków w BGK.

UKNF nie dokonywał innych inwestycji w zakresie gospodarowania wolnymi środkami.

(akta kontroli: tom I str. 18-21, tom II str. 96-114)

<sup>32</sup> Fintech (ang. Financial Technology) - innowacyjne usługi finansowe działające wyłącznie w sieci oparte na technologii informacyjnej. Do sektora Fintech zalicza się m.in. innowacyjne podmioty nadzorowane, czyli np. banki, instytucje płatnicze, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne; oraz podmioty nienadzorowane, często start-upy dopiero zaczynające swoją działalność. Firmy Fintech tworzą m.in. różnego rodzaju bankowe aplikacje mobilne umożliwiające zarządzanie finansami, otwieranie kont z limitem wypłat czy informujące na jednym ekranie o transakcjach, kredytach, ubezpieczeniach i inwestycjach na wszystkich rachunkach w różnych bankach.

<sup>33</sup> 125 tys. zł netto.

<sup>34</sup> Zarządzenie nr 65/2021 Przewodniczącego KNF z dnia 9 listopada 2021 r. w sprawie regulaminu udzielania zamówień publicznych w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego, ze zm.

<sup>35</sup> Depozyt otwierany na koniec dnia roboczego na podstawie stałego zlecenia posiadacza rachunku dla banku i zwracany na początku następnego dnia roboczego.

Stwierdzone  
nieprawidłowości

W działalności kontrolowanej jednostki w przedstawionym wyżej zakresie nie stwierdzono nieprawidłowości.

#### 1.4 Realizacja zadań

Opis stanu  
faktycznego

W 2023 r. dla zadania realizowanego przez UKNF pod nazwą *Nadzór nad rynkiem finansowym* ustalono, analogicznie jak w latach poprzednich, dwa mierniki:

- 1) Liczba zakończonych postępowań administracyjnych dotyczących rynku finansowego w stosunku do liczby wniosków o przeprowadzenie tych postępowań złożonych przez nadzorowane podmioty.
- 2) Liczba zakończonych postępowań inspekcyjnych w podmiotach nadzorowanych w stosunku do liczby postępowań inspekcyjnych planowanych.

Miernik dotyczący liczby zakończonych postępowań administracyjnych zrealizowano na poziomie 102% przy planowanej wartości miernika 93% (zakończono 2170 postępowań przy 2124 wnioskach o przeprowadzenie postępowań złożonych przez nadzorowane podmioty).

Miernik dotyczący liczby zakończonych postępowań inspekcyjnych zrealizowano na poziomie 101% przy planowanej wartości miernika 100% (przeprowadzono 140 inspekcji wobec planowanych 139).

Na poszczególnych nadzorowanych rynkach realizacja wyżej wymienionych mierników oraz liczba planowanych i zakończonych postępowań administracyjnych i inspekcyjnych kształtowały się następująco:

- rynek kapitałowy – liczba zakończonych postępowań administracyjnych wyniosła 105% przy planie 96% (zakończono 634 postępowania przy liczbie wniosków o ich przeprowadzenie – 604), a liczba zakończonych postępowań inspekcyjnych 104% wobec planowanych 100% (zakończono 29 inspekcji wobec planowanych 28);
- rynek ubezpieczeniowy – liczba zakończonych postępowań administracyjnych wyniosła 100% przy planie 90% (zakończono 143 postępowania administracyjnych przy liczbie wniosków o przeprowadzenie postępowań – 143), a liczba zakończonych postępowań inspekcyjnych 100% wobec planowanych 100% (zakończono 38 inspekcji wobec planowanych 38);
- rynek emerytalny – liczba zakończonych postępowań administracyjnych wyniosła 100% przy planie 90% (zakończono 308 postępowania przy liczbie wniosków o ich przeprowadzenie – 307), a liczba zakończonych postępowań inspekcyjnych 50% wobec planowanych 100% (w 2023 r. przeprowadzono jedno zaplanowane postępowanie inspekcyjne, a planowano - dwa);
- rynek bankowy – liczba zakończonych postępowań administracyjnych wyniosła 101% przy planie 93% (zakończono 1085 postępowania administracyjnych przy liczbie wniosków o przeprowadzenie postępowania – 1070), a liczba zakończonych postępowań inspekcyjnych 101% wobec planowanych 100% (przeprowadzono 72 zaplanowanych inspekcji z zaplanowanych 71).

Monitoring mierników prowadzony był na podstawie bieżących danych, między innymi z systemu informatycznego oraz informacji komórek organizacyjnych właściwych dla realizacji działań objętych miernikami. Sprawozdanie z wykonania planu finansowego państwowej osoby prawnej w układzie zadaniowym Rb-BZ2 sporządzone było za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2023 r. i przekazane do Kancelarii Prezesa Rady Ministrów w terminie określonym w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie sprawozdawczości budżetowej w układzie zadaniowym.

W 2023 r. UKNF przekazał do Kancelarii Prezesa Rady Ministrów dwa sprawozdania z wykonaniu planu finansowego (za dwa kwartały 2023 r. i za trzy kwartały 2023 r.) sporządzone w układzie danych prezentowanych w planie finansowym wraz z opisem realizacji poniesionych kosztów oraz zrealizowanych przez UKNF zadań merytorycznych. Prezes Rady Ministrów nie zgłaszał uwag i nie przekazywał zaleceń do tych sprawozdań.

(akta kontroli: tom II str. 115-139)

Stwierdzone  
nieprawidłowości

Najwyższa Izba Kontroli nie stwierdziła nieprawidłowości w zakresie mierników, prezentowania i monitorowania danych budżetu w układzie zadaniowym. Kontrola nie obejmowała merytorycznych ani organizacyjnych uwarunkowań prowadzenia postępowań administracyjnych i inspekcyjnych.

OCENA CZĄSTKOWA

Najwyższa Izba Kontroli ocenia pozytywnie wykonanie planu finansowego Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na 2023 r. Nie stwierdzono nieprawidłowości w zbadanej próbie 12,9% kosztów poniesionych przez UKNF w 2023 r. Zostały one zrealizowane z zachowaniem zasad gospodarowania środkami publicznymi, określonych w ustawie o finansach publicznych. Prawidłowa była również realizacja mierników ustalonych w planie finansowym w układzie zadaniowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na 2023 r.

OBSZAR

## 2. Sprawozdawczość

Opis stanu  
faktycznego

Kontrolą objęto prawidłowość sporządzania sprawozdań za 2023 r. przez UKNF:

- z wykonania planu finansowego państwowej osoby prawnej,
- z wykonania planu finansowego państwowej osoby prawnej w układzie zadaniowym (RB-BZ2).

Kontrolą poprawności sporządzenia objęto również sprawozdanie w zakresie operacji finansowych za IV kwartał 2023 r. o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji (Rb-Z).

Kwoty wykazane w sprawozdaniach były zgodne z danymi wynikającymi z ewidencji księgowej. Stosowany system kontroli zarządczej zapewniał w sposób racjonalny prawidłowość sporządzania sprawozdań, które zostały wykonane terminowo i prawidłowo pod względem merytorycznym i formalno-rachunkowym.

Wyżej wymienione sprawozdania zostały sporządzone terminowo i prawidłowo pod względem merytorycznym i formalno-rachunkowym.

(akta kontroli: tom II str. 143-172, 209-280, 285-292)

Stwierdzone  
nieprawidłowości

W działalności kontrolowanej jednostki w przedstawionym wyżej zakresie nie stwierdzono nieprawidłowości.

OCENA CZĄSTKOWA

Najwyższa Izba Kontroli opiniuje pozytywnie sporządzone przez kontrolowaną jednostkę sprawozdania budżetowe i w zakresie operacji finansowych. Były one sporządzone terminowo, a kwoty w nich zawarte wynikały z ewidencji księgowej na dzień sporządzenia sprawozdań.

## V. Uwagi i wnioski

Wniosek

W związku z niestwierdzeniem nieprawidłowości, Najwyższa Izba Kontroli nie formułuje uwag ani wniosków.

## VI. Pozostałe informacje i pouczenia

Wystąpienie pokontrolne zostało sporządzone w dwóch egzemplarzach; jeden dla kierownika jednostki kontrolowanej, drugi do akt kontroli.

Prawo zgłoszenia  
zastrzeżeń

Zgodnie z art. 54 ustawy o NIK kierownikowi jednostki kontrolowanej przysługuje prawo zgłoszenia na piśmie<sup>36</sup> umotywowanych zastrzeżeń do wystąpienia pokontrolnego w terminie 21 dni od dnia jego przekazania. Zastrzeżenia zgłasza się do Dyrektora Departamentu Budżetu i Finansów Najwyższej Izby Kontroli. Prawo zgłaszania zastrzeżeń, zgodnie z art. 61b ust. 2 ustawy o NIK, nie przysługuje do wystąpienia pokontrolnego zmienionego zgodnie z treścią uchwały w sprawie zastrzeżeń.

Warszawa, 25 kwietnia 2024 r.

Najwyższa Izba Kontroli  
Departament Budżetu i Finansów  
p.o. Dyrektora  
Anna Wojcieszekiewicz  
*/podpisano elektronicznie/*  
.....

Kontroler:

Tomasz Wańkiewicz  
główny specjalista  
kontroli państwowej  
*/podpisano elektronicznie/*  
.....

---

<sup>36</sup> Najwyższa Izba Kontroli zwraca się z prośbą o zgłaszanie, w miarę możliwości, zastrzeżeń opatrzonych kwalifikowanym podpisem elektronicznym, na adres elektronicznej skrzynki podawczej (ePUAP) NIK lub na adres mailowy NIK wskazany w stopce na pierwszej stronie niniejszego wystąpienia. W przypadku zaś nadania pisma z zastrzeżeniami (pisma opatrzonego własnoręcznym podpisem) w placówce pocztowej operatora wyznaczonego, NIK zwraca się z prośbą o dodatkowe przekazanie skanu tych zastrzeżeń na ww. adres mailowy.