

RAPORT ROCZNY

2004

10 lat BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



BFG

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa
tel. (0 22) 58 30 700, 58 30 701
e-mail: kancelaria@bfg.pl, www.bfg.pl

SŁOWO WSTĘPNE	5
LIST PREZESA ZARZĄDU	9
DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA	11
☐ Zasady funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów	11
• Działania związane z upadłością banków	11
• Wypłaty środków gwarantowanych	12
• Finansowanie wypłat środków gwarantowanych	12
• Zakres i wysokość gwarancji	13
☐ Działalność gwarancyjna w 2004 roku	14
☐ Środki odzyskane z mas upadłości banków i ich rozliczenie	14
☐ Przedawnienie roszczeń deponentów	15
SYSTEM POMOCY ZAGROŻONYM BANKOM	15
☐ Cele i zasady udzielania pomocy	15
☐ Warunki udzielania pomocy finansowej w 2004 roku	16
☐ Pomoc bankom w 2004 roku	17
POŻYCZKI Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH	17
☐ Cele i zasady udzielania pożyczek z frbs	17
☐ Warunki udzielania pożyczek w 2004 roku	18
☐ Pożyczki udzielone w 2004 roku	19
KONTROLA WYKORZYSTANIA POMOCY FINANSOWEJ BFG	20
☐ Kontrole bezpośrednie w bankach	20
☐ Zakres przeprowadzonych kontroli	21
☐ Wyniki kontroli	22
☐ Wykonywanie funkcji kuratora	22
SYSTEM GROMADZENIA I ANALIZY INFORMACJI O BANKACH	23
☐ Monitorowanie sytuacji banków korzystających z pomocy finansowej BFG	23
☐ Źródła informacji o bankach	24
☐ Ocena sytuacji sektora bankowego	24
WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI KRAJOWYMI	26
WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA	27
DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNO-PROMOCYJNA	27
WŁADZE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	28
☐ Skład osobowy organów Funduszu	28
ORGANIZACJA BIURA FUNDUSZU	29
☐ Zatrudnienie	30
10 LAT DZIAŁALNOŚCI BFG – SYNTEZA LICZBOWA I KALENDARIUM	31
☐ Wysokość kwot gwarantowanych	31
☐ Fundusze ochrony środków gwarantowanych	31
☐ Upadłości banków	31
☐ Wypłaty środków gwarantowanych	32
☐ Fundusz pomocowy	32
☐ Pożyczki z funduszu pomocowego	33
☐ Pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	33
☐ Kalendarium	34
SPRAWOZDANIE FINANSOWE	39
☐ Opinia biegłego rewidenta	41
☐ Bilans	42
☐ Rachunek Zysków i Strat	44
☐ Sprawozdanie z Przepływu Środków Pieniężnych	45



prof. zwyczaj. dr hab. Władysław Baka
Przewodniczący Rady

SŁOWO WSTĘPNE

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy Państwu Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za 2004 rok. Był to dziesiąty rok działalności BFG. Jest więc uzasadnione, aby przed zamieszczeniem informacji dotyczących funkcjonowania Funduszu w 2004 r. ukazać w sposób syntetyczny wyniki działalności BFG w dziesięcioleciu 1995–2004.

W latach 1995–2004 środki gwarantowane wypłacono 318 tys. deponentów – klientów 89 banków spółdzielczych oraz 5 banków komercyjnych. Łączne wypłaty, dokonane w tym okresie, sfinansowane z funduszu ochrony środków gwarantowanych wyniosły 626,1 mln zł, w tym: w 1995 r. – 85,9 mln zł; w 1996 r. – 47,3 mln zł; w 1997 r. – 4,7 mln zł; w 1998 r. – 4,1 mln zł, w 1999 r. – 0,0 zł; w 2000 r. – 484,1 mln zł. Na podkreślenie zasługuje okoliczność, że w miarę upływu czasu wypłata depozytów gwarantowanych w coraz większym stopniu finansowana była przy pomocy środków płynnych pozostałych w aktywach upadłych banków oraz kwot odzyskanych przez BFG z masy upadłości.

W dziesięcioleciu 1995–2004 Fundusz udzielił pomocy finansowej 97 bankom o zagrożonej wypłacalności na łączną kwotę 3 264,3 mln zł, w tym z przeznaczeniem na samodzielną sanację – 11 bankom komercyjnym na kwotę 2 066,0 mln zł i 29 bankom spółdzielczym na kwotę 183,1 mln zł. W miarę rozwoju działalności pomocowej BFG w coraz większym stopniu, aniżeli na samodzielną sanację, udzielał pożyczek na wsparcie finansowe przejęcia banków o zagrożonej wypłacalności przez banki charakteryzujące się dobrą kondycją ekonomiczną. Orientacja taka wynikała przede wszystkim z rachunku efektywności wykorzystania środków pomocowych, a także była motywowana potrzebą promowania procesów konsolidacyjnych w polskim sektorze bankowym. W omawianym dziesięcioleciu Fundusz udzielił bankom komercyjnym 32 pożyczki wielkości 914,4 mln zł na przejęcie 19 banków komercyjnych (w kwocie 769,9 mln zł) oraz 13 pożyczek (w kwocie 144,5 mln zł) na przejęcie banków spółdzielczych. Natomiast bankom spółdzielczym Fundusz udzielił 25 pożyczek w kwocie 100,8 mln zł na przejęcie banków spółdzielczych o zagrożonej wypłacalności.

Jak zwrócono uwagę wyżej, bankowość spółdzielcza jest ponadto wyłącznym beneficjentem pożyczek udzielanych przez BFG z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. W latach 2001–2004 liczba pożyczek wspierających konsolidację w tym sektorze bankowym wyniosła 161 na łączną kwotę 213,6 mln zł, w tym 207,3 mln zł na sfinansowanie procesów łączeniowych oraz 6,3 mln zł na nabycie akcji banku zrzeszającego.

Ocena skutków działalności pomocowej Funduszu wymaga ujęcia kilku aspektów sprawy. Oprócz efektów widzianych przez pryzmat poprawy wyniku finansowego banku korzystającego z pomocy, uwzględnić należy także aspekty szersze, wyrażające się w podwyższeniu wiarygodności i zaufania klientów do banków oraz zmniejszaniu ryzyka systemowego i zwiększeniu stabilności sektora bankowego. Ocena skutków bezpośrednich i pośrednich, do osiągnięcia których przyczyniła się pomoc finansowa Funduszu pozwala stwierdzić, że gdyby w latach 1995–2004 BFG nie udzielił pomocy w wielkości 3 264,3 mln zł, to: – niezbędne byłoby wypłacenie kwot gwarantowanych w kwocie ok. 2 600,0 mln zł, większej aniżeli wyniosła pomoc finansowa Funduszu w tym okresie; – klienci banków, którym nie udzielono pomocy utraciliby znaczne środki, które nie były objęte systemem gwarancji depozytów (chodzi zarówno o osoby fizyczne, jak i instytucje niefinansowe i finansowe); – zakłócona zostałaby ciągłość funkcjonowania licznych placówek bankowych (oddziałów i filii) oraz kilkanaście tysięcy osób utraciłoby pracę;

– pogorszyłby się dostęp do usług bankowych dla ludności i przedsiębiorstw oraz skomplikowaniu uległaby sytuacja przedsiębiorstw obsługiwanych przez banki, w odniesieniu do których ogłoszono upadłość.

2004 rok był rokiem korzystnym zarówno dla sektora bankowego, jak i całej gospodarki. Okoliczności te rzutowały na działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Był to bowiem kolejny rok bez upadłości banku. W rezultacie czego realizacja wypłat środków gwarantowanych dotyczyła jedynie depozytów, niepodjętych wcześniej, ulokowanych w bankach, których upadłość miała miejsce w okresie przed 2002 r. W 2004 r. nie wystąpiło również na większą skalę niebezpieczeństwo zakłócenia stabilności w sektorze bankowym. Fundusz, wypełniając ustawową misję, udzielił tylko jednej pożyczki, mającej na celu finansowe wsparcie przejścia banku zagrożonego bankrutem przez inny bank.

W 2004 r. wiele uwagi poświęcono doskonaleniu metodyki monitorowania oraz oceny sytuacji finansowej banków. Na koniec roku monitorowaniem objętych było 596 banków spółdzielczych oraz 57 banków komercyjnych. Przeprowadzono jednocześnie 39 kontroli bezpośrednich w bankach korzystających z pomocy BFG. Ponadto w pięciu bankach Fundusz pełnił funkcję kuratora nadzorującego przebieg realizacji programów postępowania naprawczego.

Dobre wyniki sektora bankowego oraz pomyślne prognozy dotyczące najbliższej przyszłości umożliwiły podjęcie przez Radę BFG uchwał określających wysokość stawki tworzenia środków gwarantowanych, a także stawki opłaty rocznej na 2005 r. na relatywnie niskim poziomie (odpowiednio: 0,25% i 0,075%).

W 2004 r. dynamicznie rozwijała się działalność BFG w dziedzinie wspierania procesów konsolidacyjnych w sektorze banków spółdzielczych. Udzielono bowiem 60 pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, mających na celu unifikację programów i sprzętu informatycznego, ujednolicenie technologii bankowej oraz procedur finansowo-księgowych, a także zakup akcji banków zrzeszających.

Na uwagę zasługuje też aktywność Funduszu w zakresie prac koncepcyjnych nad opracowaniem nowych form pomocy bankom oraz przygotowaniem nowej ustawy regulującej zasady funkcjonowania BFG. Zebrane w okresie 10 lat działalności różnorodne doświadczenia dotyczące zarówno zasad finansowania Funduszu, jak i form pomocy bankom zagrożonym i wymagającym jedynie wsparcia w zakresie restrukturyzacji kapitałowo-organizacyjnych, powinny znaleźć odzwierciedlenie w nowej regulacji prawnej.

Niezmienne od lat BFG jest aktywny na forum międzynarodowym. W 2004 roku Fundusz uczestniczył w konferencjach i spotkaniach organizowanych przez dwie międzynarodowe organizacje zrzeszające instytucje gwarantujące depozyty – Europejskie Forum Gwarantowania Depozytów (EFDI) oraz Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów (IADI). W siedzibie Funduszu odbyły się też seminaria z udziałem sektora bankowego Ukrainy. Gościła także delegacja przedstawicieli Wietnamskiego Funduszu Gwarancyjnego. Utrzymywano kontakty z instytucjami gwarancyjnymi z takich krajów jak: Włochy, Węgry, Cypr czy Szwecja.

W 2004 r. rozwijana i pogłębianą była współpraca Funduszu z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów, Związkiem Banków Polskich oraz Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych.

Przewodniczący Rady Funduszu
Władysław Baka



Ewa Kawecka-Włodarczak
Prezes Zarządu

LIST PREZESA ZARZĄDU

Szanowni Państwo,

Misją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest ochrona depozytów zgromadzonych w bankach oraz działania na rzecz bezpieczeństwa i stabilności systemu bankowego w Polsce.

Jedną z najlepszych miar oceny działalności każdej firmy jest właśnie poziom realizacji jej misji. Dlatego z satysfakcją informuję Państwa, że 2004 rok był już trzecim kolejnym rokiem, w którym nie odnotowano upadłości banku. Oznacza to nie tylko lepszą kondycję finansową polskiego systemu bankowego, ale przede wszystkim umacnianie poczucia bezpieczeństwa wśród korzystających z usług bankowych.

W 2004 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny gros swojej uwagi skoncentrował na pomocy finansowej tym bankom, które wymagały sanowania i restrukturyzacji. Strategiczne zadania Funduszu wykonywane są bowiem w dwóch podstawowych formach:

- zapewniania deponentom zwrotu ich depozytów w wysokości określonej przez ustawę o BFG – w przypadku upadłości banku;
- finansowego wspomagania procesów sanacyjnych w bankach zagrożonych niewypłacalnością. Pożyczki zwrotne udzielane są bezpośrednio potrzebującym bankom, albo tym bankom, które podjęły się sanowania banków zagrożonych, poprzez włączenie ich w swoje struktury organizacyjne lub stały się ich inwestorami strategicznymi.

Ponadto na uwagę zasługuje działalność BFG w zakresie udzielania pomocy finansowej bankom spółdzielczym, będącym w dobrej kondycji finansowej, na wspomaganie ich działań restrukturyzacyjnych oraz na finansowanie kosztów łączenia się z innymi bankami spółdzielczymi. W 2004 roku była to najpopularniejsza forma pomocy Funduszu.

Dobry stan całego systemu bankowego w Polsce znalazł też odzwierciedlenie w osiągniętym przez banki wyniku finansowym. Rekordowe ponad 7 mld złotych zysku netto potwierdza, że polska gospodarka odzyskała zdolności rozwojowe, a system bankowy właściwie spełnia swoje role pośrednika, doradcy i wierzyciela polskich firm.

Ta edycja Raportu Roczego BFG, oprócz informacji obrazujących naszą działalność i uzyskane wyniki finansowe, dodatkowo zawiera także, w tabelarycznej formie, podstawowe informacje dotyczące gwarancji depozytów bankowych, działalności pomocowej oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych – w całym okresie działalności BFG. Ponadto całość zamyka syntetyczne Kalendarium obrazujące najważniejsze zmiany w Funduszu, w latach 1995–2004.

Mam nadzieję, że tak zaprezentowana nasza działalność nie tylko wiernie odzwierciedla aktywność Funduszu, ale także proces zmian w polskim systemie bankowym.

Działalność BFG byłaby jednak niemożliwa bez bliskiej współpracy z Ministerstwem Finansów, Narodowym Bankiem Polskim, Związkiem Banków Polskich, Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych, a także bankami komercyjnymi oraz spółdzielczymi. I właśnie za te znakomite, pełne życzliwości kontakty, w imieniu Zarządu Funduszu składam serdeczne podziękowania.

Prezes Zarządu Funduszu
Ewa Kawecka-Włodarczak

DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA

ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

Podstawowym zadaniem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest zapewnienie deponentom zwrotu ich środków pieniężnych zgromadzonych w tym banku, w którym nastąpiła upadłość. System gwarantowania depozytów stanowi jeden z głównych elementów bezpiecznego funkcjonowania całego sektora bankowego. Daje bowiem społeczeństwu poczucie bezpieczeństwa i buduje zaufanie do sektora bankowego.

Obowiązujące obecnie w Polsce rozwiązania w tym zakresie odpowiadają w pełni regulacjom Unii Europejskiej, a w szczególności zaleceniom Dyrektywy 94/19/EWG Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 30 maja 1994 r. dotyczącej systemów gwarantowania środków pieniężnych.

System gwarantowania depozytów obejmuje według jednolitych zasad wszystkie te banki działające w Polsce, zarówno komercyjne w formie spółek akcyjnych, jak i banki spółdzielcze oraz banki państwowe, które mają gwarancje BFG. Od 1 maja 2004 r. obowiązkowa przynależność do systemu nie dotyczy oddziałów banków mających siedzibę w państwie będącym członkiem Unii Europejskiej oraz banków z krajów Unii działających w Polsce transgranicznie, które to podmioty korzystają z systemów gwarancyjnych swoich krajów macierzystych.

DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z UPADŁOŚCIĄ BANKÓW

Zgodnie z obecnie obowiązującą ustawą Prawo bankowe, w przypadku niewypłacalności banku, Komisja Nadzoru Bankowego jest uprawniona do wydania decyzji o zawieszeniu jego działalności. Decyzja ta jest podawana do wiadomości publicznej. W okresie zawieszenia działalności, bank nie może regulować swoich zobowiązań, także wobec posiadaczy rachunków. Jeśli Komisja Nadzoru Bankowego nie podejmie decyzji o przejęciu banku, którego działalność została zawieszona, przez inny bank, zobowiązana jest wystąpić do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości. Wniosek taki powinien być rozpatrzony przez sąd w ciągu miesiąca od daty jego wpłynięcia. W pierwszej kolejności ogłaszana jest upadłość banku z możliwością zawarcia układu z wierzycielami i wyznaczany zarządca masy upadłości¹. Osoba ta przejmuje zarządzanie majątkiem banku w upadłości. W przypadku gdy nie dojdzie do zawarcia układu upadłego banku z wierzycielami, sąd zmienia postanowienie o upadłości z możliwością zawarcia układu, na postanowienie o upadłości obejmującej likwidację majątku i wyznacza syndyka. Syndyk zarządza i przeprowadza likwidację majątku banku, z którego będą zaspokajani wierzyciele. Postępowanie upadłościowe nadzoruje sędzia-komisarz, który kontroluje również czynności dokonywane przez zarządcę i syndyka.

¹ Rozwiązanie zostało wprowadzone przepisami nowego Prawa upadłościowego i naprawczego, którego konsekwencją była nowelizacja Prawa bankowego w tym zakresie. Pod rządami nowego aktu nie została ogłoszona jeszcze upadłość żadnego banku.

WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Zgodnie z ustawą o BFG, wypłaty kwot gwarantowanych dla deponentów winny być dokonane nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia niedostępności środków zgromadzonych w banku. W polskich uwarunkowaniach prawnych za dzień taki należy uznać datę zawieszenia działalności banku przez Komisję Nadzoru Bankowego. Decyzja ta poprzedza zgłoszenie wniosku o upadłość do sądu. Za zgodą sądu okres na dokonanie wypłat może być przedłużony maksymalnie z trzech do dziewięciu miesięcy.

W ciągu trzydziestu dni od wydania przez sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości banku, zarządca lub syndyk masy upadłości zobowiązany jest do sporządzenia i przekazania Funduszowi listy osób uprawnionych z tytułu gwarancji wraz z należnymi im kwotami. Po sprawdzeniu prawidłowości listy, Fundusz przekazuje zarządcy lub syndykowi środki pieniężne na wypłaty kwot gwarantowanych deponentom. Wypłat dokonuje zarządca lub syndyk masy upadłości w miejscach i terminach podanych do publicznej wiadomości.

Należności deponentów w stosunku do banku, przekraczające wielkość gwarantowaną przez Fundusz, mogą być przez nich dochodzone z masy upadłości banku na ogólnych zasadach postępowania upadłościowego.

FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

W celu prowadzenia działalności gwarancyjnej Fundusz dysponuje środkami finansowymi gromadzonymi przez banki w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg).

Fundusze te tworzą wszystkie banki będące uczestnikami systemu gwarantowania. Ich wysokość określa się w ten sposób, że suma zgromadzonych w banku depozytów mnożona jest przez stawkę procentową, ustalaną corocznie przez Radę BFG. Wysokość stawki procentowej tworzenia fośg uwzględnia przede wszystkim możliwość potencjalnych upadłości banków w danym roku. Maksymalny poziom stawki procentowej, według której banki tworzą fundusze ochrony środków gwarantowanych, wynosi 0,4% zgromadzonych depozytów.

Środki finansowe stanowiące fundusze ochrony środków gwarantowanych banki lokują w skarbowych papierach wartościowych, bonach pieniężnych Narodowego Banku Polskiego, obligacjach emitowanych przez NBP lub jednostkach uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego. Aktywa te przynoszą bankom dochody odsetkowe, aż do momentu ich ewentualnej zamiany na środki pieniężne. Ma to miejsce jedynie w przypadku upadłości banku, gdy BFG zwraca się do banków o przekazanie odpowiednich kwot na wypłaty depozytów gwarantowanych.

Dodatkowym źródłem, z którego dokonywane są wypłaty środków gwarantowanych, są środki odzyskane przez Fundusz z mas upadłości banków.

W przypadku gdyby fundusze ochrony środków gwarantowanych i środki pieniężne gromadzone przez BFG (fundusz pomocowy, fundusze własne) okazały się niewystarczające dla realizacji zobowiązań Funduszu z tytułu wypłaty środków gwarantowanych, możliwe jest uzyskanie wsparcia finansowego poprzez zaciągnięcie kredytu w NBP. W dalszej kolejności istnieje możliwość podniesienia stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych do wysokości 0,8%. Dotychczas potrzeba skorzystania z dodatkowych możliwości uzyskania przez Fundusz środków pieniężnych na wypłaty nie wystąpiła.

ZAKRES I WYSOKOŚĆ GWARANCJI

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym ochronie podlegają środki złożone na imiennych rachunkach bankowych oraz należności wynikające z innych czynności bankowych, następujących podmiotów (nazwanych w ustawie deponentami):

- osób fizycznych,
- osób prawnych,
- jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają one zdolność prawną,
- szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.

W przypadku rachunków wspólnych prawo do kwoty gwarantowanej przysługuje każdemu współposiadaczowi rachunku. Gwarancji podlegają również wierzytelności do banku z tytułu zapisu bankowego na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, o ile wierzytelności te stały się wymagalne przed dniem zawieszenia działalności banku.

W przypadku ogłoszenia przez sąd upadłości banku, uprawnionym osobom wypłacana jest kwota gwarantowana. Górna jej granica jest określana jako równowartość w złotych ustawowo określonej kwoty wyrażonej w euro. W jej ramach mieszczą się również odsetki naliczone do dnia ogłoszenia upadłości banku. Wszystkie należności deponenta w stosunku do banku (niezależnie od rodzaju i waluty, w jakiej są nominowane) są sumowane, a następnie kompensowane ze zobowiązaniami deponenta wobec banku, tworząc podstawę wyliczenia należnej deponentowi kwoty gwarantowanej.

Środki gwarantowane są wypłacane w złotych według kursu średniego, publikowanego przez Narodowy Bank Polski, z dnia ogłoszenia przez sąd upadłości banku, przy czym:

- równowartość w złotych do 1 000 euro wypłacana jest w 100%,
- równowartość w złotych ponad 1 000 euro do 22 500 euro wypłacana jest w 90%.

W pierwszych dwóch latach funkcjonowania BFG górny próg gwarancji wynosił równowartość w złotych 3 000 ECU, po czym – jak wcześniej wspomniano – był systematycznie podnoszony. Od 2003 roku jest to równowartość w złotych 22 500 euro, co spełnia minimalne wymogi stawiane krajom należącym do Unii Europejskiej.

DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA W 2004 ROKU

W

W 2004 roku, podobnie jak w dwóch poprzednich latach, nie upadł żaden bank. Działalność gwarancyjna Funduszu była więc skoncentrowana na realizowaniu wypłat środków gwarantowanych dla klientów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu (upadłego w 2000 roku) oraz Banku Spółdzielczego we Włodowicach (upadłego w 2001 roku). Wypłaty te dokonywane były na podstawie przedkładanych przez syndyków list uzupełniających. Listy te dotyczyły głównie spadkobierców oraz obejmowały osoby, które poniosły koszty pogrzebu posiadaczy rachunków zmarłych przed ogłoszeniem upadłości banku.

W 2004 roku na wypłaty środków gwarantowanych na podstawie wymienionych list uzupełniających przeznaczono łącznie kwotę 349,8 tys. zł dla 124 deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu. Środki na realizację tych wypłat pochodziły ze środków płynnych upadłego banku.

Zgodnie z ustawą o BFG wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów dokonywane są przez syndyka, po ogłoszeniu upadłości banku, w wyznaczonym terminie. Po upływie tego terminu środki niepodjęte zwracane są Funduszowi, gdzie mogą być odebrane przez deponentów w ciągu 5 lat od dnia ogłoszenia upadłości banku. W 2004 roku w Biurze Funduszu dokonano wypłat na łączną kwotę 562,7 tys. zł dla 502 deponentów Banku Staropolskiego SA, którzy nie podjęli należnych im kwot w trakcie wypłat prowadzonych przez syndyka.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku ogólna kwota zobowiązań Funduszu z tytułu niepodjętych kwot gwarantowanych przez 3 269 uprawnionych deponentów dwóch upadłych banków (2 857 deponentów Banku Staropolskiego SA i 412 deponentów Banku Spółdzielczego we Włodowicach) wyniosła 2 115,3 tys. zł. Najwyższe nieodebrane kwoty wynosiły: 40 780,00 zł w Banku Staropolskim SA oraz 5 698,73 zł w Banku Spółdzielczym we Włodowicach.

ŚRODKI ODZYSKANE Z MAS UPADŁOŚCI BANKÓW I ICH ROZLICZENIE

W

W 2004 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny odzyskał z 14 banków 2 776,1 tys. zł z tytułu wierzytelności zgłoszonych do mas upadłości banków, w związku z przekazaniem syndykom w ubiegłych latach środków pieniężnych na wypłaty dla deponentów.

Zgodnie z ustawą o BFG, środki odzyskane z mas upadłości banków mogą być wykorzystywane wyłącznie na finansowanie kolejnych wypłat kwot gwarantowanych.

PRZEDAWNIEŃ ROSZCZEŃ DEPONENTÓW

Zgodnie z ustawą o BFG, po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. dnia ogłoszenia upadłości banku, roszczenia deponentów wobec Funduszu ulegają przedawnieniu.

W 2004 roku przedawniły się roszczenia 84 deponentów Savim Banku Depozytowo-Kredytowego SA w Warszawie na łączną kwotę 17,6 tys. zł².

Fundusz przeprowadził w 2004 roku akcję powiadomienia 2 504 deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu w upadłości, którzy dotychczas nie podjęli środków gwarantowanych, o upływającym w dniu 11 lutego 2005 roku terminie przedawnienia roszczeń wobec Funduszu.

SYSTEM POMOCY ZAGROŻONYM BANKOM

CELE I ZASADY UDZIELANIA POMOCY

Podstawowym celem działalności pomocowej BFG jest wspieranie restrukturyzacji banków zagrożonych niebezpieczeństwem niewypłacalności, a tym samym ochrona deponentów przed potencjalną utratą depozytów ulokowanych w tych bankach. Zgodnie z ustawą o BFG, pomoc może być udzielana w formie pożyczek, gwarancji lub poręczeń, a także nabywania wierzytelności banków, na warunkach korzystniejszych od ogólnie stosowanych przez banki.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny prowadzi działalność pomocową z zachowaniem następujących zasad:

- przestrzegania równości banków w dostępie do środków pomocowych przez stosowanie jednolitych i przejrzystych kryteriów oraz procedur przyznawania pomocy,
- wspierania działań zmierzających do usunięcia niebezpieczeństwa niewypłacalności w bankach przy udziale silnych kapitałowo inwestorów,
- inspirowania wnioskodawców do poszukiwania dodatkowych, poza pomocą ze środków BFG, źródeł wsparcia finansowego dla realizacji programów postępowania naprawczego,
- zapewnienia wysokiej efektywności pomocy, m.in. poprzez określenie w umowach o udzielenie pożyczki konkretnych warunków, których spełnienie przez bank powinno przyczynić się do trwałego odzyskania wypłacalności. Warunki te dotyczyły:
 - racjonalizacji kosztów działania,
 - przeznaczania całości zysków wypracowanych dzięki pomocy finansowej Funduszu na pokrycie strat,
 - inwestowania środków uzyskanych w związku z otrzymaniem pomocy w bezpieczne, a zarazem rentowne instrumenty finansowe.

² Upadłość banku ogłoszona została w dniu 13 stycznia 1999 r.

Zgodnie z art. 20 ustawy o BFG udzielenie pomocy finansowej możliwe jest po spełnieniu określonych warunków, a w szczególności:

- uznaniu przez Zarząd Funduszu wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego działalności banku ubiegającego się o pomoc, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie banku, połączenie się banków lub zakup akcji (udziałów) innego banku – wyników badania sprawozdań finansowych obu banków,
- przedstawieniu przez bank programu postępowania naprawczego pozytywnie zaopiniowanego przez Komisję Nadzoru Bankowego, a w przypadku przejęcia lub połączenia się banków, zakupu akcji (udziałów) innego banku – pozytywnej opinii Komisji Nadzoru Bankowego o celowości tych działań,
- wykazaniu, że wysokość wnioskowanej pożyczki, gwarancji lub poręczenia nie jest wyższa niż łączna maksymalna kwota z tytułu gwarancji w tym banku, liczona jako suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy finansowej w celu przejęcia lub połączenia z innym bankiem – nie jest wyższa niż suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów w banku przejmowanym,
- udokumentowaniu, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych banku na pokrycie strat banku ubiegającego się o pomoc lub banku przejmowanego.

Rada Funduszu określiła zasady, formy, warunki i tryb udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych oraz określiła kryteria oceny niebezpieczeństwa niewypłacalności.

WARUNKI UDZIELANIA POMOCY FINANSOWEJ W 2004 ROKU



Warunki udzielania pomocy finansowej w formie pożyczek, obowiązujące w 2004 roku były następujące:

- podstawę ustalania oprocentowania pożyczek stanowiła stopa redyskonta weksli ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej,
- oprocentowanie w skali roku kształtowało się na poziomie 0,1 stopy redyskonta weksli,
- prowizja wynosiła:
 - dla banków komercyjnych 0,3% kwoty pożyczki,
 - dla banków spółdzielczych 0,1% kwoty pożyczki,
- okres korzystania z pożyczki – do 5 lat, przy czym w uzasadnionych przypadkach okres ten mógł być wydłużony do 10 lat,
- wypłata pożyczki – jednorazowo lub w transzach,
- odsetki – naliczane i pobierane w okresach kwartalnych, a spłaty kapitału – w ratach kwartalnych lub półrocznych,
- w szczególnie uzasadnionych przypadkach możliwe było zastosowanie karencji w spłacie kapitału.

POMOC BANKOM W 2004 ROKU

W 2004 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił pomocy finansowej jednemu bankowi, w formie zwrotnej pożyczki, w wysokości 450 000,00 tys. zł. Wnioski, które wpłynęły w 2004 roku, podobnie jak w roku poprzednim dotyczyły wyłącznie udzielenia pomocy w formie pożyczek. Ponadto, w przypadku jednego banku korzystającego już z pożyczki Funduszu, dokonano restrukturyzacji tej pomocy finansowej ze względu na przejęcie przez ten bank innego banku znajdującego się w stanie zagrożenia wypłacalności.

W omawianym okresie 7 banków spółdzielczych i 6 banków komercyjnych dokonało całkowitej spłaty pożyczek, które udzielone zostały w latach poprzednich.

FUNDUSZ POMOCOWY W 2004 R.

Fundusz do dyspozycji [tys. zł]	Wyплаты [tys. zł]	Wskaźnik wykorzystania [%]
Razem 1 440 082,7 w tym: – stan na 01.01.2004 roku 888 318,1 – wpłaty banków oraz NBP w 2004 roku 186 197,2 – spłaty pożyczek 365 567,4	Razem 450 000,0 w tym: – udzielona pomoc 450 000,0	31,3

Stan funduszu pomocowego na koniec 2004 roku wynosił 990 082,7 tys. zł.

POŻYCZKI Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

CELE I ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK Z FRBS

Na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bankowy Fundusz Gwarancyjny kontynuował działania polegające na udzielaniu pomocy finansowej na procesy łączeniowe banków spółdzielczych, których źródłem finansowania był utworzony w 2001 roku fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Zgodnie z tą ustawą, BFG otrzymał środki w wysokości 123 409,7 tys. zł z przeznaczeniem na wsparcie procesów łączeniowych w sektorze banków spółdzielczych i na związane z tym przedsięwzięcia inwestycyjne, w szczególności na ujednolicenie:

- programów i sprzętu informatycznego,
- technologii bankowej,

- procedur finansowo-księgowych,
 - oferty produktowej i usług bankowych,
- a także na nabycie akcji banku zrzeszającego.

Pomoc finansowa z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych jest udzielana wyłącznie tym bankom spółdzielczym, które dokonały połączenia z innymi bankami, licząc od daty określonej na 3 lata przed dniem wejścia w życie ustawy (tj. po 28 stycznia 1998 roku) lub dokonały nabycia akcji banków zrzeszających w okresie 3 lat od dnia obowiązywania ustawy (tj. przed 28 stycznia 2004 roku) oraz spełniały kryterium wypłacalności i posiadały zdolność do spłaty zaciągniętych pożyczek.

WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK W 2004 ROKU



Warunki udzielania pomocy na wsparcie procesów łączeniowych i realizację inwestycji oraz na nabycie akcji banku zrzeszającego w 2004 roku przedstawiono poniżej.

WARUNKI UDZIELANIA POMOCY FINANSOWEJ Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH W 2004 R.

Warunki udzielania pomocy	Cel pomocy	
	Na wsparcie procesów łączeniowych i realizację inwestycji	Na nabycie akcji banku zrzeszającego
— oprocentowanie pożyczki w skali roku	0,1 stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej	0,05 stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej
— prowizja	0,1% kwoty pożyczki, potrącana z kwoty pożyczki	
— okres korzystania z pożyczki	maksymalnie 5 lat	
— karencja w spłacie kapitału	maksymalnie 2 lata	
— wypłata pożyczki	jednorazowo	
— spłata odsetek	kwartalnie	
— spłata kapitału	w ratach półrocznych	

W 2004 roku nastąpiła zmiana warunków udzielania pożyczek na wsparcie procesów łączeniowych, polegająca na wydłużeniu okresu korzystania z pomocy z 3 do 5 lat oraz wprowadzeniu karencji w spłacie kapitału. Wprowadzona zmiana spełniła postulaty środowiska banków spółdzielczych. Umożliwiła bankom już korzystającym z pomocy występowanie z wnioskami o wydłużenie okresu korzystania i zawieszenie spłaty rat kapitałowych.

Natomiast pomoc na nabycie akcji banku zrzeszającego udzielana była w 2004 roku na takich samych warunkach jak w 2003 roku.

FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH W 2004 R.

Fundusz do dyspozycji [tys. zł]		Wyплаты [tys. zł]		Wskaźnik wykorzystania [%]
Razem	85 202,2	Razem	70 190,7	82,4
w tym:		w tym:		
– stan na 01.01.2004 roku	44 593,4	– udzielona pomoc	70 190,7	
– spłaty pożyczek	40 608,8			

Stan funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na koniec 2004 roku wyniósł 15 011,5 tys. zł.

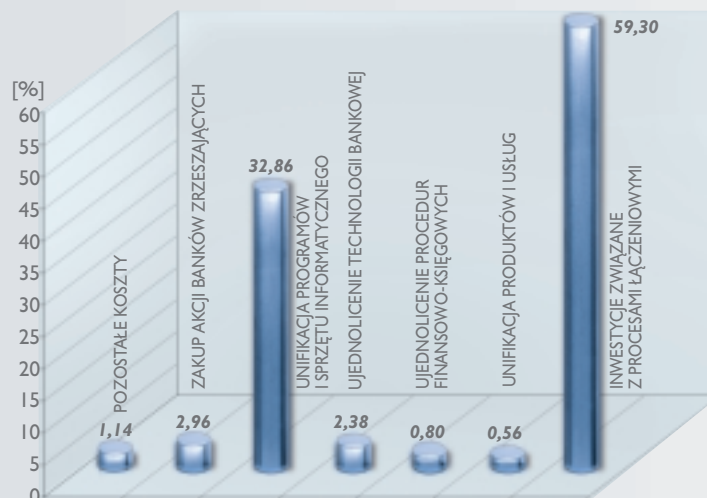
POŻYCZKI UDZIELONE W 2004 ROKU

W

W 2004 roku z wnioskami o udzielenie pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych wystąpiło 41 banków na łączną kwotę 79 973,9 tys. zł. Biorąc pod uwagę weryfikację kosztów i nakładów oraz fakt, iż na przełomie lat 2003/2004 część wniosków znajdowała się w fazie rozpatrywania, do końca 2004 roku Zarząd Funduszu podjął uchwały o udzieleniu 60 pożyczek na łączną kwotę 70 190,7 tys. zł, z tego:

- 27 pożyczek na wsparcie procesów łączeniowych i realizację inwestycji – na kwotę 54 453,0 tys. zł,
- 13 pożyczek bankom korzystającym już z pomocy finansowej udzielonej w latach poprzednich, w związku z poniesieniem przez nie dodatkowych nakładów na inwestycje nieprzewidziane we wcześniejszych wnioskach – na kwotę 12 141,0 tys. zł,
- 20 pożyczek na nabycie akcji banków zrzeszających na kwotę 3 596,7 tys. zł.

PRZEZNACZENIE POŻYCZEK Z FRBS (W %) W 2004 R.



Środki pomocy udzielonej na wsparcie procesów łączeniowych zostały przeznaczone na:

- unifikację programów i sprzętu informatycznego 70 185,4 tys. zł
- ujednolicenie technologii bankowej 5 074,3 tys. zł
- ujednolicenie procedur finansowo-księgowych 1 701,1 tys. zł
- unifikację oferty produktowej i usług bankowych 1 185,4 tys. zł
- inwestycje związane z procesami łączeniowymi³ 126 657,2 tys. zł

Ponadto w 2004 roku Fundusz – wobec wystąpień 23 banków korzystających z pomocy BFG z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych – wydłużył okres korzystania z pomocy oraz zastosował karencję w spłacie kapitału. Wprowadzenie karencji spowodowało okresowe zmniejszenie kwoty spłat rat kapitałowych, zasilających fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych.

W 2004 roku 56 banków spółdzielczych dokonało całkowitej spłaty pożyczek udzielonych w latach poprzednich w łącznej wysokości 77 374 tys. zł.

Zgodnie z uchwałą Rady BFG, banki ubiegające się o pożyczkę na wsparcie procesów łączeniowych przedkładały projekcje kształtowania się ich sytuacji ekonomiczno-finansowej w okresie korzystania z pomocy oraz dokumenty świadczące o poniesionych lub planowanych kosztach/nakładach związanych z procesami łączeniowymi. W przypadku wniosków o udzielenie pomocy finansowej na zakup akcji banku zrzeszającego wnioskodawcy, oprócz prognoz finansowych, składali dokumenty potwierdzające nabycie akcji.

Fundusz dokonywał – na podstawie ustalonych jednolitych kryteriów – oceny wypłacalności banków oraz ich zdolności do spłaty pożyczki wraz z odsetkami. Ponadto w odniesieniu do wniosków dotyczących pożyczek na procesy łączeniowe analizowano zgodność poniesionych bądź planowanych kosztów i nakładów z celami określonymi w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

KONTROLA WYKORZYSTANIA POMOCY FINANSOWEJ BFG

KONTROLE BEZPOŚREDNIE W BANKACH



W 2004 roku przeprowadzono 39 kontroli bezpośrednich w bankach korzystających z pomocy BFG.

KONTROLE BEZPOŚREDNIE W BANKACH KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY BFG W 2004 R.

Liczba kontroli	Banki korzystające z pomocy		
	z funduszu pomocowego	z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	z obu funduszy
Banki komercyjne	4	–	–
Banki spółdzielcze	2	31	2
Razem	6	31	2

³ Obejmowały one budowę, remonty i modernizację placówek bankowych.

ZAKRES PRZEPROWADZONYCH KONTROLI

Zakres kontroli bezpośrednich w bankach korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego obejmował ocenę:

- zgodności wykorzystania środków pomocowych z celami ustawowymi oraz celami określonymi w umowach pożyczek,
- efektywności wykorzystania środków pomocowych,
- realizacji programów postępowania naprawczego lub restrukturyzacji przejętych banków,
- sytuacji ekonomiczno-finansowej banków, w tym kształtowania się podstawowych wskaźników ekonomicznych na tle średnich sektora banków spółdzielczych lub komercyjnych,
- realizacji zobowiązań wynikających z umów pożyczek.

W bankach korzystających z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych kontrole dotyczyły oceny:

- zgodności wykorzystania środków z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- wypłacalności banków,
- zdolności do spłaty pożyczek,
- realizacji prognoz finansowych przedstawionych przez banki na etapie wnioskowania o udzielenie pożyczki,
- realizacji zobowiązań wynikających z umów pożyczek.

W bankach tych analizowano także efektywność przeprowadzonych procesów łączeniowych.

We wszystkich kontrolowanych bankach oceniano również:

- funkcjonowanie systemów informacji zarządczej,
- organizację i sprawność działania kontroli wewnętrznej,
- postanowienia zawarte w statutach oraz podstawowe regulacje wewnętrzne i ich zgodność z obowiązującymi przepisami prawa,
- realizację zobowiązania wynikającego z art. 26 ustawy o BFG w zakresie lokowania aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych,
- realizację postanowień zawartych w art. III ustawy Prawo bankowe oraz art. 38b ustawy o BFG, tj.:
 - zobowiązania dotyczącego informowania klientów banku o jego sytuacji ekonomiczno-finansowej,
 - obowiązku informowania klientów o uczestnictwie banku w systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania.

WYNIKI KONTROLI

W

We wszystkich kontrolowanych bankach korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego stwierdzono, iż otrzymane środki były wykorzystywane i zabezpieczone zgodnie z postanowieniami zawartymi w umowach pożyczek. W większości przypadków odnotowano pozytywne wyniki realizacji programów postępowania naprawczego.

W przypadku banków, które korzystają z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, nie zgłoszono zastrzeżeń do sposobu wykorzystania pożyczek oraz nie odnotowano zagrożenia spłaty zobowiązań wobec Funduszu.

Wnioski z kontroli bezpośrednich pozwoliły na stwierdzenie, iż przeprowadzone procesy łączeniowe umożliwiły bankom:

- spełnienie kryteriów określonych w art. 172 ustawy Prawo bankowe w zakresie wymogów kapitałowych,
- zwiększenie bezpieczeństwa ich funkcjonowania, w tym unowocześnienie stosowanych systemów informatycznych,
- rozszerzenie skali działania oraz oferty produktowej,
- poprawę warunków pracy i obsługi klientów.

Zidentyfikowane w toku kontroli problemy znalazły swoje odzwierciedlenie w formułowanych zaleceniach pokontrolnych. Dotyczyły one zwłaszcza konieczności ograniczania ryzyka kredytowego, zwiększenia dyscypliny ponoszonych kosztów oraz poprawy efektywności działania. Zwracano również uwagę na potrzebę dostosowania regulacji wewnętrznych do obowiązujących przepisów prawa oraz do stanu faktycznie istniejącego po przeprowadzonym procesie łączeniowym. Formułowano także wnioski dotyczące poprawy jakości zarządzania bankiem oraz podniesienia poziomu skuteczności funkcjonowania kontroli wewnętrznej.

W trakcie przeprowadzonych kontroli bezpośrednich stwierdzono jednocześnie, iż wszystkie kontrolowane banki:

- przestrzegają przepisów art. 26 ustawy o BFG w zakresie lokowania aktywów stanowiących pokrycie funduszy ochrony środków gwarantowanych,
- wypełniają obowiązki wynikające z przepisów art. 38b ustawy o BFG oraz art. 111 ustawy Prawo bankowe w zakresie informowania i udostępniania klientom określonych informacji dotyczących banku.

WYKONYWANIE FUNKCJI KURATORA

B

Bankowy Fundusz Gwarancyjny, na mocy decyzji Komisji Nadzoru Bankowego, sprawował w 2004 roku funkcję kuratora nadzorującego realizację programów postępowania naprawczego w 4 bankach spółdzielczych i 1 komercyjnym, którym udzielił pomocy finansowej.

W 2004 roku banki spółdzielcze, w których Fundusz był kuratorem, dokonały spłaty pożyczek i Komisja Nadzoru Bankowego, na wniosek Zarządu Funduszu, odwołała BFG z funkcji kuratora nadzorującego realizację przez nie programów postępowania naprawczego.

SYSTEM GROMADZENIA I ANALIZY INFORMACJI O BANKACH

MONITOROWANIE SYTUACJI BANKÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY FINANSOWEJ BFG

Na koniec 2004 roku systemem monitorowania objętych było 596 banków spółdzielczych i 57 banków komercyjnych.

Spośród banków monitorowanych 105 korzystało z pomocy finansowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

LICZBA MONITOROWANYCH BANKÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY FINANSOWEJ BFG W 2004 R.

Liczba monitorowanych banków	Banki korzystające z pomocy		
	z funduszu pomocowego	z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	z obu funduszy
Banki komercyjne	17	—	—
Banki spółdzielcze	4	82	2
Razem	21	82	2

Monitorowanie banków korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego obejmowało ocenę:

- sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- realizacji programów postępowania naprawczego,
- ryzyka związanego z udzielonymi bankom pożyczkami.

Monitorowanie banków korzystających z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych dotyczyło oceny:

- realizacji prognoz finansowych,
- wypłacalności,
- zdolności do spłaty pożyczki,
- celowości wykorzystania pożyczek – w tych bankach, które otrzymały pomoc na sfinansowanie planowanych nakładów,
- zgodności uchwał zebrań przedstawicieli podejmowanych w sprawie podziału nadwyżek bilansowych z treścią art. 36 ust. 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz zobowiązaniami wynikającymi z umów pożyczek.

W przypadku zidentyfikowania zagrożeń lub stwierdzenia nieprawidłowości w realizacji przez banki zobowiązań wynikających z zawartych umów pożyczek, formułowano zalecenia podjęcia przez zarządy działań korygujących. Organizowano również spotkania z przedstawicielami banków w celu omówienia ich sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Niektóre banki występowały z propozycjami aktualizacji programów postępowania naprawczego oraz programów restrukturyzacji bądź łączenia. W 2004 roku dokonano analizy i oceny projektów zmian programów przedstawionych przez 9 banków korzystających z pożyczek udzielonych z funduszu pomocowego. Dokonując oceny, Fundusz badał realność osiągnięcia podstawowych celów procesów sanacyjnych na podstawie przyjętych przez banki założeń oraz współudział właścicieli w ich realizacji. Wyniki analiz oraz opinie Funduszu na temat przedkładanych projektów były przekazywane bankom oraz Generalnemu Inspektoratowi Nadzoru Bankowego.

Fundusz dokonał również analizy korekt prognoz finansowych przedstawionych przez 31 banków korzystających z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. Główną przyczyną aktualizacji tych prognoz była konieczność weryfikacji założeń makroekonomicznych przyjętych na etapie wnioskowania o pożyczki.

W żadnym z banków korzystających z pomocy z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych nie stwierdzono zagrożenia wypłacalności.

ŹRÓDŁA INFORMACJI O BANKACH

Podstawowym źródłem informacji o bankach są sprawozdania finansowe, które Bankowy Fundusz Gwarancyjny otrzymuje od Narodowego Banku Polskiego na mocy ustawy o BFG oraz porozumienia z NBP, zawartego w dniu 27 maja 1997 roku. Banki korzystające z pomocy finansowej BFG przesyłają – zgodnie z umowami pożyczek – sprawozdania finansowe bezpośrednio do Funduszu. W 2004 roku podjęto prace nad nowelizacją porozumienia między BFG a NBP⁴.

Kolejne źródło stanowią informacje przekazywane Funduszowi bezpośrednio przez banki na podstawie zarządzenia nr 19/2002 Prezesa NBP z dnia 11 grudnia 2002 roku w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez banki do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego⁵. Ich uzupełnieniem są uzyskiwane przez BFG informacje pozasprawozdawcze.

OCENA SYTUACJI SEKTORA BANKOWEGO

Dane sprawozdawcze banków oraz informacje pozasprawozdawcze są wykorzystywane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do monitorowania i analizowania sytuacji sektora bankowego, w tym odrębnie sektora banków komercyjnych i spółdzielczych,

⁴ W dniu 31 stycznia 2005 r. zostało podpisane nowe porozumienie między BFG a NBP o wymianie informacji.

⁵ W 2005 r. przewiduje się nowelizację zarządzenia.

a także poszczególnych banków. Podstawowym celem tych prac jest ustalenie, czy w sektorze nie występuje zagrożenie wypłacalności określonych banków, które wymagałoby podjęcia przez Fundusz oraz inne instytucje w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego, odpowiednich działań.

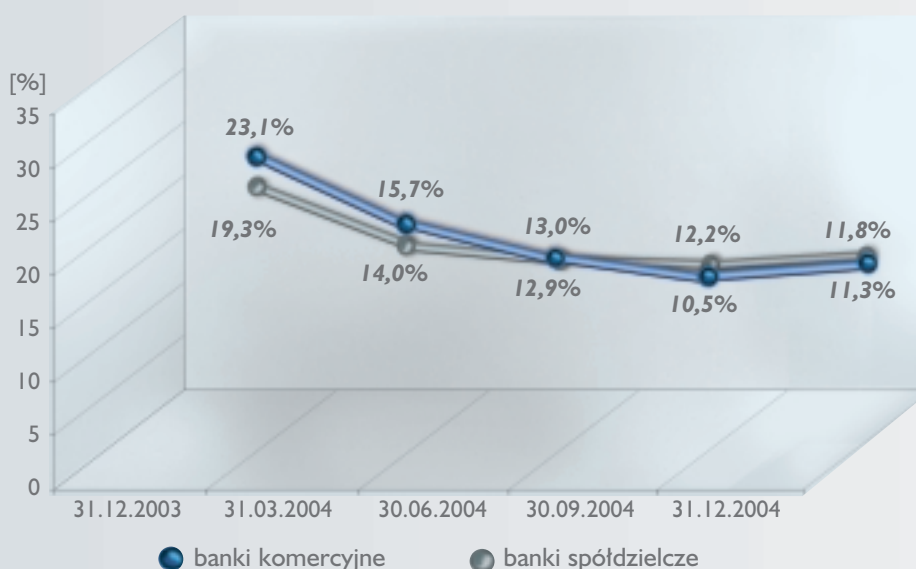
BFG wypracował własną metodykę oceny sytuacji banków i generowanych zagrożeń dla bezpieczeństwa zgromadzonych w nich depozytów. Na podstawie analizy wskaźników obejmujących wszystkie sfery działalności banków oraz uzupełniając ją o informacje pozasprawozdawcze, nadaje bankom indywidualną ocenę (tzw. rating). W zależności od ratingu banki są kwalifikowane do grupy o wysokim, średnim albo niskim stopniu zagrożenia bezpieczeństwa depozytów. W ten sposób powstaje tzw. macierz (mapa) zagrożeń, która dostarcza szybkiej informacji o sytuacji każdego banku oraz o poziomie generowanego ryzyka w sektorze bankowym. Banki, których ryzyko niewypłacalności ocenia się jako wysokie, podlegają pogłębionej ocenie mającej na celu identyfikację źródeł powstałego zagrożenia.

Analiza danych sprawozdawczych wszystkich banków pozwala na ocenę bezpieczeństwa całego sektora bankowego. Syntetyczny wynik tej oceny prezentowany jest w postaci tzw. indeksu zagrożenia⁶. Zmiany poziomu indeksu odzwierciedlają zmiany oceny bezpieczeństwa sektora.

Zmiany sytuacji w sektorze bankowym są monitorowane również za pomocą obserwacji położenia banków w macierzy zagrożeń w kolejnych okresach sprawozdawczych (tzw. macierzy migracji).

W ciągu 2004 roku zarówno indeks, jak i kierunki migracji banków w macierzy ulegały poprawie, tj. przeważało przemieszczanie się banków z grup o wyższym do grup o niższym stopniu zagrożenia. Na wykresie zamieszczono poziomy indeksów w sektorze banków komercyjnych i spółdzielczych w cyklu kwartalnym od końca 2003 do końca 2004 roku.

INDEKS ZAGROŻENIA DLA SEKTORÓW BANKÓW KOMERCYJNYCH I SPÓŁDZIELCZYCH W OKRESIE GRUDZIEŃ 2003 R. – GRUDZIEŃ 2004 R.



⁶ Indeks zagrożenia prezentuje łączną, standaryzowaną ocenę efektywności, wypłacalności, jakości aktywów oraz jakości zobowiązań pozabilansowych udzielonych, ważoną udziałem każdego banku w depozytach sektora bankowego. Indeks zagrożenia liczony jest odrębnie dla banków komercyjnych i spółdzielczych. Jest on prezentowany w skali od 0 (brak zagrożenia) do 100% (maksymalne zagrożenie).

W ciągu 2004 roku sytuacja sektora banków komercyjnych zdecydowanie się poprawiła. W grudniu 2003 roku indeks zagrożenia przekraczał wartość 15%, będącą górnym progiem zagrożenia niskiego. Pod koniec 2004 roku poziom indeksu spadł i wynosił nieco powyżej 11%.

Podobne tendencje wystąpiły w sektorze banków spółdzielczych. Pod koniec 2003 oraz w pierwszym kwartale 2004 roku sytuacja banków spółdzielczych była lepsza niż banków komercyjnych. W połowie oraz na koniec roku poziomy indeksu w obu sektorach niemal wyrównały się, wskazując na niski stopień zagrożenia.

Wykorzystując wnioski z analiz dotyczących sytuacji sektora bankowego, Fundusz opracował prognozę wielkości i struktury depozytów, aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem w sektorze bankowym oraz wielkości zobowiązań gwarancyjnych BFG. W oparciu o tę prognozę Fundusz rozpoczął prace nad strategią długookresowej akumulacji środków finansowych przy założonej ich relacji do zobowiązań gwarancyjnych BFG, wynikających z wielkości depozytów w sektorze bankowym, uwzględniającą jednocześnie niski poziom obciążenia banków kosztami finansowania systemu gwarantowania. Taką politykę prowadzą fundusze gwarancyjne m.in. w niektórych krajach europejskich oraz w Stanach Zjednoczonych.

Na podstawie przedstawionych analiz i ocen Rada BFG ustaliła stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz opłaty rocznej na 2005 rok.

WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI KRAJOWYMI

W

W drugiej połowie 2004 roku, podobnie jak w poprzednich latach, w siedzibie Funduszu zorganizowano spotkanie środowiska bankowego z udziałem przedstawicieli Związku Banków Polskich oraz Krajowego Związku Banków Spółdzielczych w sprawie projektowanej wysokości stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz stawki obowiązkowej opłaty rocznej na 2005 rok.

Pracownicy Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przygotowali uwagi oraz uczestniczyli w wielu konferencjach uzgodnieniowych w sprawie projektów ustaw i aktów wykonawczych dotyczących m.in. Funduszu Gwarancji Unijnych, Prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi oraz Ustawy o funduszach inwestycyjnych.

Ponadto przekazano Ministerstwu Finansów opinię Funduszu dotyczącą zakresu przygotowań do przeglądu Dyrektywy 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 1994 r. dotyczącej systemów gwarantowania środków pieniężnych.

WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA

W 2004 roku przedstawiciele Funduszu aktywnie uczestniczyli w konferencjach i spotkaniach zorganizowanych przez dwie międzynarodowe organizacje zrzeszające instytucje gwarantujące depozyty – Europejskie Forum Gwarantów Depozytów (ang. *EFDI*) oraz Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów (ang. *IADI*).

Tematyka tych spotkań dotyczyła następujących zagadnień:

- gwarancji depozytów jako elementu stabilizacji sektora bankowego;
- roli instytucji gwarantowania depozytów w sieci bezpieczeństwa finansowego oraz aspektów transgranicznej działalności banków;
- zmiany formy organizacyjnej Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów;
- potencjalnego wpływu Nowej Umowy Kapitałowej, tzw. Bazylei II, na instytucje gwarantujące depozyty oraz sektor bankowy.

W 2004 roku w siedzibie Funduszu odbyło się seminarium z udziałem przedstawicieli sektora bankowego Ukrainy (m.in. prezesa banku centralnego, przewodniczącego Związku Banków Ukraińskich oraz prezesa Funduszu Gwarantowania Depozytów), poświęcone doświadczeniom BFG w stabilizowaniu sytuacji polskiego sektora bankowego.

W siedzibie Funduszu gościła delegacja z Wietnamu, w skład której weszli przedstawiciele Wietnamskiego Funduszu Gwarancyjnego, Ministerstwa Finansów i Narodowego Banku Wietnamu. Celem wizyty było zapoznanie się z polskim systemem gwarantowania depozytów, a w szczególności ze sposobami eliminowania zagrożenia banków niewypłacalnością.

W roku sprawozdawczym pracownicy Bankowego Funduszu Gwarancyjnego utrzymywali również kontakty z europejskimi instytucjami gwarantowania depozytów, m.in. Włoch, Węgier, Cypru, Szwecji i Albanii.

DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNO-PROMOCYJNA

W 2004 roku, podobnie jak w poprzednich latach:

- wydrukowano i przekazano do wszystkich banków działających w Polsce foldery informacyjne o systemie gwarantowania depozytów i działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- opracowano i wydano *Raport Roczny BFG za 2003 rok*, który został wysłany do banków działających w Polsce oraz do zagranicznych instytucji gwarantowania depozytów (raport powstał w dwóch wersjach językowych – polskiej i angielskiej).

W okresie sprawozdawczym podjęte zostały przygotowania do obchodów jubileuszu 10. rocznicy powstania BFG, w ramach których:

- zorganizowano (wspólnie z ZBP) okolicznościowe, uroczyste spotkanie środowiska bankowego;

- przygotowano publikację książkową pt. *Systemy gwarantowania depozytów w Polsce i na świecie. Dziesięć lat Bankowego Funduszu Gwarancyjnego*;
- wybito okolicznościowy medal.

Klienci Banku Staropolskiego zostali powiadomieni o upływającym w lutym 2005 roku terminie przedawnienia roszczeń wobec Funduszu.

WŁADZE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

SKŁAD OSOBOWY ORGANÓW FUNDUSZU

U

Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są: Rada Funduszu (11-osobowa) i Zarząd Funduszu (5-osobowy).

W 2004 roku Rada pracowała w składzie:

Przewodniczący Rady:

WŁADYSŁAW BAKA

Członkowie Rady:

BARTOSZ DRABIKOWSKI (od 9 lutego 2004 r.)

JANUSZ CZARZASTY

WOJCIECH KWAŚNIAK

PRZEMYSŁAW MORYSIK (do 9 lutego 2004 r.)

JACEK OSIŃSKI

STANISŁAW OWSIAK (do 18 lutego 2004 r.)

RYSZARD PAZURA

KRZYSZTOF PIETRASZKIEWICZ

JAN SZAMBELAŃCZYK

EWA ŚLESZYŃSKA-CHAREWICZ

ANDRZEJ WIŚNIEWSKI

GRZEGORZ WÓJTOWICZ (od 18 lutego 2004 r.)

Do dnia 19 kwietnia 2004 roku Zarząd III kadencji pracował w składzie:

Prezes Zarządu:

EWA KAWECKA-WŁODARCZAK

Zastępca Prezesa Zarządu:

HANNA KRAJEWSKA

Członkowie Zarządu:

ANDRZEJ JANKOWSKI

MARIA PAWELSKA

MAREK PYŁA

Od dnia 20 kwietnia 2004 roku Zarząd IV kadencji pracuje w składzie:

Prezes Zarządu:

EWA KAWECKA-WŁODARCZAK

Zastępca Prezesa Zarządu:

HANNA KRAJEWSKA

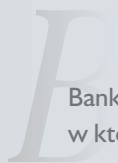
Członkowie Zarządu:

MARIA PAWELSKA

JERZY W. PIETREWICZ

MAREK PYŁA

ORGANIZACJA BIURA FUNDUSZU



Bankowy Fundusz Gwarancyjny swoje ustawowe zadania realizuje poprzez Biuro, w którego strukturze wyodrębnionych jest siedem departamentów, stanowisko kontroli wewnętrznej i Sekretariat Rady Funduszu.

Poszczególne komórki organizacyjne wykonują następujące zadania:

- **Departament Realizacji Gwarancji** wykonuje zadania związane z gwarantowaniem depozytów bankowych, dochodzeniem wierzytelności Funduszu z tytułu przekazania syndykom środków na wypłaty depozytów w upadłych bankach oraz ze współpracą zagraniczną;
- **Departament Działalności Pomocowej** realizuje zadania związane z udzielaniem pomocy finansowej bankom w sytuacji niebezpieczeństwa niewypłacalności (z funduszu pomocowego) oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- **Departament Analiz** gromadzi i analizuje informacje dotyczące bieżącej sytuacji banków, sporządza oceny i prognozy rozwoju ich sytuacji w przyszłości, a także realizuje zadania związane z monitorowaniem sytuacji banków, którym Fundusz udzielił pomocy;
- **Departament Kontroli** realizuje zadania związane z kontrolą sytuacji banków, którym Fundusz udzielił pomocy, oraz z realizacją funkcji kuratora;
- **Departament Finansowy** realizuje zadania związane z gospodarką finansową, prowadzeniem księgowości oraz rozliczeniami Funduszu;
- **Departament Prawny** zapewnia obsługę prawną Funduszu, reprezentuje Fundusz w postępowaniach sądowych i administracyjnych oraz przed innymi organami orzekającymi;
- **Departament Organizacyjny** zapewnia obsługę organizacyjną Zarządu i Biura Funduszu, prowadzi sprawy związane z zatrudnianiem pracowników, organizacją pracy, obsługą administracyjną oraz odpowiada za techniczną, informatyczną, lokalową i materialną infrastrukturę Biura;
- **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej** realizuje zadania związane z badaniem prawidłowości i zgodności działania komórek organizacyjnych Biura Funduszu z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- **Sekretariat Rady** prowadzi obsługę merytoryczną, organizacyjną oraz techniczną Rady Funduszu w wykonywaniu zadań statutowych.

Ponadto istnieje pięć stałych, międzydepartamentalnych komitetów i zespołów:

- **Komitet ds. Zarządzania Aktywami**, który kreuje i nadzoruje politykę lokowania wolnych środków finansowych Funduszu;
- **Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych**, którego zadaniem jest opiniowanie przygotowywanych przez Departament Działalności Pomocowej wniosków w sprawie udzielenia bankom pomocy finansowej z funduszu pomocowego oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- **Zespół ds. Systemu Informowania Kierownictwa**, do którego należy opracowywanie, monitorowanie oraz zapewnienie sprawnego funkcjonowania systemu przekazywania informacji kluczowych dla działalności Funduszu pomiędzy komórkami organizacyjnymi;

- **Zespół ds. Współpracy Zagranicznej**, którego zadaniem jest koordynacja współpracy z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów;
- **Zespół Redakcyjny Witryny Internetowej**, który zapewnia prawidłowe funkcjonowanie witryny internetowej Funduszu.

ZATRUDNIENIE

W

W I kwartale 2004 roku w Biurze Funduszu pracowały 94 osoby (łącznie z członkami Zarządu), natomiast w końcu roku 91 osób, z których 2 przebywały na urloпах wychowawczych.

Wykształcenie wyższe posiadały 74 osoby, co stanowiło 81,3% zatrudnionych. Średnia wieku zatrudnionych wynosiła 43 lata.

10 LAT DZIAŁALNOŚCI BFG – SYNTEZA LICZBOWA I KALENDARIUM

WYSOKOŚĆ KWOT GWARANTOWANYCH W LATACH 1995–2004

Kwota gwarantowana	Wysokość w euro	Ekwiwalent w złotych według kursu na koniec okresu	Maksymalna wypłata w złotych według kursu na koniec okresu*
do 30.06.1997	3 000	10 985	10 253
do 31.12.1997	4 000	15 707	14 529
do 31.12.1998	5 000	20 490	18 851
do 31.12.1999	8 000	33 760	30 806
do 31.12.2000	11 000	42 398	38 544
do 31.12.2001	15 000	52 829	47 898
do 31.12.2002	18 000	72 364	65 529
od 01.01.2003	22 500	90 455*	81 811**

* Z uwzględnieniem 100% gwarancji za pierwsze 1000 euro i 90% za pozostałą kwotę gwarancji.

** Według kursu obowiązującego w dniu 01.01.2003 r.

FUNDUSZE OCHRONY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W LATACH 1995–2004

Rok	Stawka tworzenia fośg w %		Wysokość fośg w mln zł**
	Wszystkie banki (z wyjątkiem PKO bp*, Pekao SA, BGŻ SA)	PKO bp, Pekao SA i BGŻ SA	
1995	0,40	0,20	225,7
1996	0,40	0,20	317,1
1997	0,18	0,12	198,8
1998	0,10	0,05	128,3
1999	0,16	0,08	271,6
2000	0,40		999,5
2001	0,30		873,6
2002	0,40		1 245,4
2003	0,40		1 264,3
2004	0,25		826,5

* Od 12 kwietnia 2000 r. jako PKO BP SA.

** Po aktualizacji funduszy.

UPADŁOŚCI BANKÓW W LATACH 1995*–2004

Rok	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
1995	2	48
1996	1	30
1997	0	6
1998	0	4
1999	1	0
2000	1	0
2001	0	1
2002	0	0
2003	0	0
2004	0	0

* Od 17 lutego.

WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W LATACH 1995–2004

Rok	Wypłaty środków gwarantowanych w mln zł		Stopień wykorzystania śrogu w %	Liczba deponentów w tys.
	ogółem	w tym z foęg		
1995	105,0	85,9	38,0	89,90
1996	50,8	47,3	14,9	59,40
1997	6,4	4,7	2,4	10,40
1998	8,2	4,1	3,2	6,80
1999	4,7	0,0	0,0	1,60
2000	626,0	484,1	48,4	147,70
2001	12,5	0,0	0,0	2,70
2002	0,1	0,0	0,0	0,05
2003	0,1	0,0	0,0	0,03
2004	0,3	0,0	0,0	0,12
Razem	814,1	626,1	0,0	318,70

FUNDUSZ POMOCOWY W LATACH 1995–2004

	Stawka opłaty rocznej w %		Wpłaty banków (1)	Wpłata NBP (2)	Wpłaty razem (1) + (2)	Spłaty pożyczek
Rok	Wszystkie banki (z wyjątkiem PKO bp, Pekao SA, BGŻ SA)	PKO bp, Pekao SA, BGŻ SA	w tys. zł			
1995	0,40	0,20	173 760,79	0,00	173 760,79	0,00
1996	0,40	0,20	230 045,81	0,00	230 045,81	0,00
1997	0,40	0,20	261 247,22	0,00	261 247,22	0,00
1998	0,28	0,14	209 530,80	89 797,20	299 328,00	3 858,30
1999	0,24	0,12	203 387,61	135 589,08	338 976,69	46 164,53
2000	0,23	0,23	258 528,82	172 352,55	430 881,37	71 423,11
2001	0,14	0,14	158 574,69	158 574,68	317 149,37	166 505,59
2002	0,08	0,08	95 537,41	95 537,41	191 074,82	180 279,84
2003	0,10	0,10	122 600,44	122 600,44	245 200,88	647 041,72
2004	0,075	0,075	93 101,43	93 095,25	186 196,68	365 567,44

Kształtowanie się poziomu zasilania funduszu pomocowego w latach 1995–2004, obejmujące: wpłaty banków, wpłaty NBP oraz spłaty pożyczek przedstawia poniższy wykres [w tys. zł].



POŻYCZKI Z FUNDUSZU POMOCOWEGO W LATACH 1995–2004

Rok	Liczba pożyczek udzielonych przez BFG	Kwota pożyczek udzielonych przez BFG (w tys. zł)	Wysokość środków gwarantowanych w bankach (w tys. zł)	Różnica między kwotą środków gwarantowanych a kwotą udzielonej pomocy (w tys. zł)	Wysokość depozytów nieobjętych gwarancjami BFG (w tys. zł)
1996	9	129 200,00	162 300,00	33 100,00	282 300,00
1997	28	343 700,00	1 297 200,00	953 500,00	828 200,00
1998	17	219 100,00	8 228 800,00	8 009 700,00	2 783 500,00
1999	11	284 100,00	1 343 800,00	1 059 700,00	1 399 900,00
2000	6	205 300,00	305 100,00	99 800,00	265 300,00
2001	6	749 000,00	49 275 800,00	48 526 800,00	11 170 790,00
2002	5	132 800,00	166 700,00	33 900,00	62 200,00
2003	14	751 000,00	752 100,00	1 100,00	121 540,00
2004	1	450 000,00	559 100,00	109 100,00	4 230 420,00
Razem	97	3 264 200,00	62 090 900,00	58 826 700,00	21 144 150,00

POŻYCZKI Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Od 2001 r. do 31 grudnia 2004 r. Fundusz udzielił 161 pożyczek na łączną kwotę 213 585,50 tys. zł, w tym:

- 207 246,00 tys. zł na sfinansowanie procesów łączeniowych,
- 6 339,50 tys. zł na nabycie akcji banku zrzeszającego.

KALENDARIUM

ROK 1994

1

- 14 grudnia – Sejm uchwala ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

ROK 1995

1

- 17 lutego – wejście w życie przepisów ustawy o BFG określających zasady funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów bankowych w Polsce. Uczestnictwo banków w tym systemie stało się obowiązkowe, niezależnie od ich formy własności. Wysokość kwot gwarantowanych wynosiła: 100% równowartości w złotych do 1000 ECU oraz 90% równowartości w złotych depozytu powyżej 1000 ECU do 3 000 ECU. W stosunku do trzech banków (PKO bp, Pekao SA oraz BGŻ SA) do końca 1999 r. pozostawiono odpowiedzialność Skarbu Państwa za tę część depozytów, których wartość przekraczała sumę gwarantowaną przez BFG. Do końca 1999 r. wymienione banki obowiązywała niższa o połowę stawka procentowa, według której tworzyły one fundusze ochrony środków gwarantowanych oraz płaciły połowę składki ustalonej dla pozostałych banków,
- 28 lutego – Rada Ministrów uchwala rozporządzenie w sprawie nadania statutu BFG. Ogłoszenie tego dokumentu w dniu 6 marca 1995 r. umożliwiło przystąpienie do praktycznych działań organizacyjnych nowej instytucji. Pierwszą siedzibą Funduszu były pomieszczenia wynajęte w budynku „Universalu” przy skrzyżowaniu ulicy Marszałkowskiej z Alejami Jerozolimskimi. Pracowano na sprzęcie biurowym i komputerach pożyczonych przez Ministerstwo Finansów, NBP, banki oraz Związek Banków Polskich,
- 27 marca – Prezes Rady Ministrów, na uzgodniony wniosek Ministra Finansów i Prezesa Narodowego Banku Polskiego, powołał prof. dr. hab. Władysława Bakę na stanowisko Przewodniczącego Rady Funduszu,
- 7 kwietnia – Minister Finansów wydaje zarządzenie w sprawie ustalenia regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 7 kwietnia – inauguracyjne posiedzenie Rady Funduszu (skład: Władysław Baka, Katarzyna Borowska, Krystyna Góral, Marek Grzybowski, Władysław Jaworski, Stanisław Kasiewicz, Barbara Kowalska, Marek Safjan, Jan Szambelańczyk, Tadeusz Żywczak),
- 19 kwietnia – Rada BFG w pełnym dziesięcioosobowym składzie podejmuje uchwałę nr 1 w sprawie powołania, wyłonionego w drodze konkursu, pięcioosobowego Zarządu Funduszu (Bożena Chełmińska, Andrzej Jankowski, Ewa Kawecka-Włodarczak, Hanna Krajewska, Maria Pawelska), wskazując na stanowisko Prezesa Zarządu Ewę Kawecką-Włodarczak, a na Zastępcę Prezesa Zarządu Hannę Krajewską,
- w terminie 14 dni od dnia ukonstytuowania się Zarządu, NBP oraz Minister Finansów zasilili Fundusz, wpłacając na jego rzecz po 50 mln zł, tworząc w ten sposób fundusz statutowy,
- 27 kwietnia – uchwała Rady Funduszu w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG,
- 27 kwietnia – uchwała Rady Funduszu w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej tworzenia funduszu ochrony środków gwarantowanych,
- 15 maja – Zarząd Funduszu przyjmuje pierwsze uchwały określające procedury związane z wypłatami środków gwarantowanych,
- maj – wydanie pierwszego numeru Biuletynu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,

- 20 czerwca – pierwsza uchwała Zarządu Funduszu w sprawie przekazania syndykowi masy upadłości Banku Spółdzielczego w Chęcinach (woj. kieleckie) kwot na wypłatę środków gwarantowanych,
- 5 lipca – Zarządzenie Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie szczególnych zasad rachunkowości BFG,
- 28 września – Rada Funduszu podejmuje uchwałę w sprawie określenia zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania depozytów. W ten sposób powstaje formalna podstawa do udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom znajdującym się w sytuacji zagrożenia wypłacalności,
- do końca roku (licząc od 17 lutego 1995 r.) sądy ogłosiły upadłości 48 banków spółdzielczych oraz 2 banków komercyjnych w formie spółek akcyjnych – wypłacono 105 mln zł kwot gwarantowanych dla 89,9 tys. deponentów,
- 29 grudnia – pierwsza uchwała Zarządu w sprawie udzielenia pożyczki z funduszu pomocowego na przejęcie banku zagrożonego upadłością.

ROK 1996

- C
- grudzień – Rada Ministrów przekazała projekt nowelizacji ustawy o BFG i ustawy Prawo bankowe Sejmowi Rzeczypospolitej Polskiej,
 - w ciągu całego roku:
 - udzielono zwrotnej pomocy finansowej 9 bankom na łączną kwotę 129 200 tys. zł,
 - sądy ogłosiły upadłość 30 banków spółdzielczych oraz 1 banku komercyjnego,
 - wypłacono 50,8 mln zł kwot gwarantowanych dla 59,4 tys. deponentów.

ROK 1997

- 2
- 20 lutego – nowelizacja ustawy o BFG – modyfikacja niektórych podstawowych zadań Funduszu oraz szersze ujęcie przesłanek udzielania pomocy, podwyższenie poziomu środków gwarantowanych, a także doprecyzowanie wielu określeń, takich jak: deponent, rachunek imienny czy aktywa wazone ryzykiem,
 - 27 maja – podpisanie porozumienia z Narodowym Bankiem Polskim w sprawie otrzymywania przez Fundusz, za pośrednictwem NBP, sprawozdań sporządzanych przez banki,
 - od 1 lipca do 31 grudnia – wysokość kwoty gwarantowanej wynosi do 4 tys. euro,
 - listopad – uchwała Rady Funduszu w sprawie określenia zasad, form, warunków i trybu udzielania zwrotnej pomocy finansowej podmiotom objętym systemem gwarantowania,
 - listopad – ukazuje się pierwszy numer periodyku „Bezpieczny Bank” wydawanego przez BFG i poświęconego zagadnieniom gwarancji depozytów i bezpieczeństwa finansowego banków,
 - w ciągu całego roku:
 - udzielono zwrotnej pomocy finansowej 28 bankom na łączną kwotę 343 700 tys. zł,
 - sądy ogłosiły upadłość 6 banków spółdzielczych – wypłacono 6,4 mln zł kwot gwarantowanych dla 10,4 tys. deponentów.

ROK 1998

- od 1 stycznia – wysokość kwoty gwarantowanej wzrasta do 5 tys. euro,
- 12 marca – powołanie Zarządu II kadencji (skład: Ewa Kawecka-Włodarczyk – Prezes Zarządu, Hanna Krajewska – Zastępca Prezesa Zarządu, Członkowie: Andrzej Jankowski, Louis Montmory, Maria Pawelska),
- 3 czerwca – nowelizacja rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie regulaminu Rady BFG,
- w ciągu całego roku:
 - udzielono zwrotnej pomocy finansowej 17 bankom na łączną kwotę 219 100 tys. zł,
 - sądy ogłosiły upadłość 4 banków spółdzielczych – wypłacono 8,2 mln zł kwot gwarantowanych dla 6,8 tys. deponentów.

ROK 1999

- od 1 stycznia – wysokość kwoty gwarantowanej wzrasta do 8 tys. euro,
- 9 kwietnia – zmiana ustawy o BFG – skorelowanie niektórych zapisów z obowiązującym od 1 stycznia 1998 r. Prawem bankowym oraz dalsze dostosowywanie do przepisów i standardów prawnych obowiązujących w Unii Europejskiej,
- kwiecień – powołanie Rady Funduszu II kadencji w składzie: Marek Grzybowski – Przewodniczący, Tomasz Dybowski, Stanisław Kasiewicz, Barbara Kowalska, Przemysław Morysiak, Krzysztof Pietraszkiewicz, Jan Szambelańczyk, Ewa Śleszyńska-Charewicz, Andrzej Wiśniewski, Tadeusz Żywczak,
- 22 września – rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie obrotu przez BFG wierzytelnościami nabywanymi od banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności,
- 25 października – rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości BFG,
- w ciągu całego roku:
 - udzielono zwrotnej pomocy finansowej 11 bankom na łączną kwotę 284 100 tys. zł,
 - sąd ogłosił upadłość 1 banku komercyjnego – wypłacono 4,7 mln zł kwot gwarantowanych dla 1,6 tys. deponentów.

ROK 2000

- od 1 stycznia – wysokość kwoty gwarantowanej wzrasta do 11 tys. euro,
- 19 stycznia – podpisanie umowy w sprawie kupna budynku przy ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4 w Warszawie. Zamyka to kilkuletni proces poszukiwania odpowiedniego do zadań Funduszu obiektu na docelową siedzibę, co pozwala na znaczne obniżenie kosztów funkcjonowania Biura oraz utworzenie nowoczesnej bazy informatycznej zapewniającej bezpieczeństwo posiadanych informacji,
- luty – Sąd Okręgowy w Poznaniu ogłasza upadłość Banku Staropolskiego SA. Rozpoczyna się największe w historii Funduszu przedsięwzięcie organizacyjne związane z wypłatami środków gwarantowanych dla 147,7 tys. obywateli na kwotę 626 mln zł,

- 7 grudnia – zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, nałożono na BFG nowe zadania związane z udzielaniem bankom spółdzielczym pomocy finansowej przeznaczonej na wspieranie procesów łączeniowych – powstaje fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych w kwocie 123 382,77 tys. zł,
- 15 grudnia – kolejna nowelizacja ustawy o BFG zamykająca proces dostosowywania polskiego systemu gwarancyjnego do wymagań Unii Europejskiej,
- w ciągu całego roku udzielono zwrotnej pomocy finansowej 6 bankom na łączną kwotę 205 300 tys. zł.

ROK 2001

- od 1 stycznia – wysokość kwoty gwarantowanej wzrasta do 15 tys. euro,
- 22 marca – powołanie Zarządu Funduszu III kadencji w składzie: Ewa Kawecka-Włodarczak – Prezes Zarządu, Hanna Krajewska – Zastępca Prezesa Zarządu, Członkowie: Andrzej Jankowski, Maria Pawelska, Marek Pyła (od 8 maja),
- 8 maja – uchwała Rady Funduszu w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- w ciągu całego roku:
 - udzielono zwrotnej pomocy finansowej 6 bankom na łączną kwotę 749 000 tys. zł,
 - sąd ogłosił upadłość 1 banku spółdzielczego – wypłacono 12,5 mln zł kwot gwarantowanych dla 2,7 tys. deponentów,
 - udzielono 66 pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na kwotę 74,3 mln zł.

ROK 2002

- od 1 stycznia – wysokość kwoty gwarantowanej wynosi do 18 tys. euro,
- czerwiec – Rada Funduszu przyjmuje nowelizację uchwały w sprawie zasad i form udzielania pomocy podmiotom objętym systemem gwarantowania depozytów; doprecyzowano kryteria oceny stanu niebezpieczeństwa niewypłacalności banków,
- 11 grudnia – zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez banki do BFG,
- w ciągu całego roku udzielono:
 - zwrotnej pomocy finansowej 5 bankom na łączną kwotę 132 800 tys. zł,
 - 18 pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na kwotę 29,4 mln zł.

ROK 2003

0

- od 1 stycznia obowiązuje akceptowany w Unii Europejskiej poziom gwarantowania depozytów, który wynosi 100% dla kwot do 1 000 euro oraz 90% powyżej 1 000 euro do 22,5 tys. euro,
- czerwiec – powołanie Rady Funduszu III kadencji w składzie: Władysław Baka – Przewodniczący, Janusz Czarzasty, Wojciech Kwaśniak, Przemysław Morysiak, Jacek Osiński, Stanisław Owsiak, Ryszard Pazura, Krzysztof Pietraszkiewicz, Jan Szambelańczyk, Ewa Śleszyńska-Charewicz, Andrzej Wiśniewski,
- 27 czerwca – nowelizacja ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających – zliberalizowanie przepisów dotyczących gospodarowania nadwyżką bilansową przez banki spółdzielcze, co korzystnie wpłynęło na zainteresowanie korzystaniem z tej formy pomocy BFG,
- 4 września – rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych w przypadku gdy przeciwko deponentowi prowadzone jest postępowanie karne,
- grudzień – nowelizacja przepisów określających warunki pomocy udzielanej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. Była to realizacja postulatów środowiska banków spółdzielczych zaprezentowana na XIII Walnym Zgromadzeniu Członków Krajowego Związku Banków Spółdzielczych,
- w ciągu całego roku udzielono:
 - zwrotnej pomocy finansowej 14 bankom na łączną kwotę 751 000 tys. zł,
 - 30 pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na kwotę 39,6 mln zł.

ROK 2004

2

- 20 kwietnia – rozpoczyna pracę Zarząd Funduszu IV kadencji w składzie: Ewa Kawecka-Włodarczyk – Prezes Zarządu, Hanna Krajewska – Zastępca Prezesa Zarządu, Członkowie: Maria Pawelska, Jerzy Witold Pietrewicz, Marek Pyła,
- udzielono zwrotnej pomocy finansowej 1 bankowi w wysokości 450 000 tys. zł,
- przyznano 47 pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na kwotę 58,1 mln zł.

Łącznie w latach 1995–2004:

- udzielono 97 pożyczek na kwotę 3 264 200,00 tys. zł,
- w ramach zwrotu kwot gwarantowanych 317,5 tys. klientom upadłych banków wypłacono 813,80 mln zł, w tym 626,10 mln zł z funduszu ochrony środków gwarantowanych.

Od 1 stycznia 2001 roku do 31 grudnia 2004 roku Fundusz przyznał z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych 161 pożyczek na kwotę 213 585,50 tys. zł.



Bankowy Fundusz Gwarancyjny

SPRAWOZDANIE FINANSOWE



Adres do korespondencji:
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
Al. Armii Ludowej 14
00-638 Warszawa, Polska
Tel. +48 (22) 523 4000
Fax +48 (22) 523 4040
www.pwc.com/pl

Opinia Biegłego Rewidenta o Skróconym Sprawozdaniu Finansowym Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dla Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej, Rady Ministrów, Rady Funduszu i Zarządu Funduszu


Załączone skrócone sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie przy ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4 (zwanej dalej „Funduszem”), zostało sporządzone przez Zarząd Funduszu na podstawie zbadanego pełnego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2004 r. („sprawozdanie finansowe Funduszu”). Sprawozdanie finansowe Funduszu zostało sporządzone zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r., Nr 76, z późn. zm.).


Badanie sprawozdania finansowego Funduszu, na podstawie którego sporządzono skrócone sprawozdanie finansowe przeprowadziliśmy zgodnie z normami wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. W dniu 3 marca 2005 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem przedstawione w dalszej części skrócone sprawozdanie finansowe jest we wszystkich istotnych aspektach zgodne w zaprezentowanym zakresie z pełnym rocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu, które stanowiło podstawę do jego sporządzenia.

Dla pełnego zrozumienia sytuacji majątkowej i finansowej Funduszu oraz jego wyniku finansowego za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2004 r. należy czytać pełne sprawozdanie finansowe Funduszu, wraz z opinią i raportem z badania biegłego rewidenta dotyczącą tego sprawozdania finansowego.

Działający w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:


Adam Celiński
Członek Zarządu
Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 90033/7039


Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 3 marca 2005 r.

BILANS

NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2004 R.

A K T Y W A

	w zł	
	31.12.2004 r.	31.12.2003 r.
I. Środki pieniężne	306 099 408,16	593 859,88
1. Środki pieniężne w kasie	3 983,61	3 954,19
2. Środki pieniężne na rachunku bieżącym	983 355,14	433 467,70
3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych	1 798,65	1 798,65
4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych	305 000 000,00	–
5. Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	110 270,76	154 639,34
II. Należności od instytucji finansowych	1 793 375 819,06	1 679 542 932,92
1. Należności od banków z tytułu:		
a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych	–	–
b) naliczeń składek rocznych na fundusz pomocowy	–	–
c) udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego	1 684 907 797,82	1 600 691 727,29
d) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	108 468 021,24	78 851 205,63
e) zrealizowanych gwarancji i poręczeń	–	–
f) nabytych należności	–	–
2. Należności od pozostałych instytucji finansowych	–	–
III. Należności od budżetu państwa	–	–
IV. Pozostałe należności i roszczenia	107,27	577,52
V. Papiery wartościowe	2 471 344 532,00	2 549 099 706,00
1. Dłużne papiery wartościowe:		
a) emitentów państwowych	2 471 344 532,00	2 549 099 706,00
b) innych emitentów	–	–
2. Akcje, udziały		
a) w instytucjach finansowych	–	–
b) w pozostałych jednostkach	–	–
VI. Wartości niematerialne i prawne	5 199,30	16 363,54
VII. Rzeczowy majątek trwały	70 605 793,27	72 692 585,98
VIII. Inne aktywa	–	–
IX. Rozliczenia międzyokresowe	–	74 650,60
SUMA AKTYWÓW	4 641 430 859,06	4 302 020 676,44
Należności warunkowe	494 711 628,62	508 142 392,19
a) z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości	494 711 628,62	505 787 373,39
b) pozostałe należności	–	2 355 018,80

BILANS

NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2004 R.

PASYWA

	w zł	
	31.12.2004 r.	31.12.2003 r.
I. Zobowiązania	49 888 857,87	48 237 088,12
1. Zobowiązania wobec syndyka masy upadłości z tytułu wypłat w ramach systemu gwarantowania środków	—	—
2. Zobowiązania pozostałe	49 888 857,87	48 237 088,12
II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	1 574 730,06	1 756 346,92
III. Rezerwy	250 000,00	100 000,00
1. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami	—	—
2. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi poręczeniami	—	—
3. Inne rezerwy na ryzyko	250 000,00	100 000,00
IV. Fundusz statutowy	1 171 074 526,39	1 062 895 243,45
V. Fundusz zapasowy	470 000 000,00	420 000 000,00
VI. Fundusz pomocowy	2 673 485 622,78	2 487 288 386,80
1. Fundusz pomocowy do wykorzystania	990 082 733,78	888 318 053,80
2. Fundusz pomocowy wykorzystany	1 683 402 889,00	1 598 970 333,00
VII. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	123 409 688,87	123 409 688,87
1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	15 011 488,87	44 593 435,87
2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	108 398 200,00	78 816 253,00
VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny	—	—
IX. Fundusze specjalne i inne pasywa	110 270,76	154 639,34
X. Wynik finansowy	151 637 162,33	158 179 282,94
1. Zysk (wartość dodatnia)	151 637 162,33	158 179 282,94
2. Strata (wartość ujemna)	—	—
SUMA PASYWÓW	4 641 430 859,06	4 302 020 676,44
Zobowiązania pozabilansowe	—	—



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2004 R.

	12 miesięcy zakończonych 31.12.2004 r.	w zł 12 miesięcy zakończonych 31.12.2003 r.
I. Przychody z działalności statutowej	22 407 094,65	34 500 346,55
1. Przychody z tytułu odsetek	20 985 957,83	32 200 938,29
2. Przychody z tytułu prowizji	1 420 190,70	2 292 632,80
3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wpłat gwarantowanych	—	—
4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych	66,53	6 048,02
5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek	879,59	727,44
II. Koszty realizacji zadań statutowych	—	—
1. Odsetki z tytułu kredytów otrzymanych z NBP	—	—
2. Pozostałe	—	—
III. Wynik działalności statutowej (I-II)	22 407 094,65	34 500 346,55
IV. Wynik na operacjach finansowych	148 216 512,75	142 643 121,66
1. Papierami wartościowymi	146 893 523,03	140 985 289,26
2. Pozostałych	1 322 989,72	1 657 832,40
V. Koszty działalności Funduszu	16 587 990,67	16 442 604,88
1. Usługi obce	3 452 703,35	3 571 185,60
2. Wynagrodzenia	10 633 376,06	10 346 354,85
3. Narzuty na wynagrodzenia	1 298 709,76	1 263 190,16
4. Pozostałe	1 203 201,50	1 261 874,27
VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 509 456,29	2 540 745,23
VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	150 000,00	—
VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	—	—
IX. Pozostałe przychody	425 987,57	216 493,39
X. Pozostałe koszty	164 985,68	197 328,55
XI. Wynik z działalności operacyjnej (III + IV - V - VI - VII + VIII + IX - X)	151 637 162,33	158 179 282,94
XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych (strata)	—	—
1. Zyski nadzwyczajne	—	—
2. Straty nadzwyczajne	—	—
XIII. Wynik finansowy Funduszu (XI + XII)	151 637 162,33	158 179 282,94
1. Zysk (wartość dodatnia)	151 637 162,33	158 179 282,94
2. Strata (wartość ujemna)	—	—

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2004 R.

	12 miesięcy zakończonych 31.12.2004 r.	w zł 12 miesięcy zakończonych 31.12.2003 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)	151 637 162,33	158 179 282,94
II. Korekty o pozycje:		
1. Amortyzacja	2 509 456,29	2 540 745,23
2. Rezerwy na należności zagrożone, tworzone w ciężar kosztów	–	–
3. Inne rezerwy tworzone w ciężar kosztów działalności Funduszu	150 000,00	–
4. Zmiana stanu należności i roszczeń	470,25	(318,52)
5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych	1 607 401,17	13 955 328,82
6. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	74 650,60	81 436,80
7. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	–	–
8. Pozostałe pozycje	–	(24 307,45)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	155 979 140,64	174 732 167,82
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Nabycie/Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	–	(20 797,23)
II. Nabycie/Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	(411 499,34)	(634 410,85)
III. Nabycie/Sprzedaż bonów skarbowych, bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego, obligacji	86 614 429,64	(341 516 092,27)
IV. Udzielone/Zwrócone pożyczki z funduszu pomocowego	(84 432 556,00)	(103 958 275,32)
V. Udzielone/Zwrócone pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	(29 581 947,00)	(1 623 485,00)
VI. Nabyte/Zbyte wierzytelności	–	–
VII. Otrzymane/Zwrócone odsetki	(8 859 255,64)	25 405 867,27
VIII. Pozostałe pozycje	–	–
IX. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I±II±III±IV±V±VI±VII±VIII)	(36 670 828,34)	(422 347 193,40)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Zmiana stanu funduszu statutowego	–	–
II. Zmiana stanu funduszu pomocowego (wpłata składki rocznej)	186 197 235,98	245 200 883,18
III. Zmiana stanu funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	–	–
IV. Zaciąganie/Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek bankowych	–	–
V. Zapłacone/Zwrócone odsetki	–	–
VI. Pozostałe pozycje	–	–
VII. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I±II±III±IV±V±VI)	186 197 235,98	245 200 883,18
D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto (A+B+C)	305 505 548,28	(2 414 142,40)
E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego	593 859,88	3 008 002,28
F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego (D+E)	306 099 408,16	593 859,88

