



RAPORT ROCZNY 2007

Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	4
Słowo wstępne Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	6
CELE I ZADANIA	8
DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA	10
Źródła finansowania działalności gwarancyjnej	10
Wypłaty gwarancyjne i odzyskiwanie środków	10
POŻYCZKI Z FUNDUSZU POMOCOWEGO	12
Wypłaty i spłaty pożyczek	13
POŻYCZKI Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH	15
Wypłaty i spłaty pożyczek	16
KONTROLA I MONITORING BANKÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY FINANSOWEJ	18
Kontrola i monitoring	18
Wykonywanie funkcji kuratora	19

GROMADZENIE I ANALIZOWANIE INFORMACJI O BANKACH . . .	20
Baza informacyjna i analiza sytuacji w sektorze bankowym . . .	20
Metodyka oceny banków	21
DZIAŁALNOŚĆ LOKACYJNA	22
WSPÓŁPRACA KRAJOWA I ZAGRANICZNA	25
Współpraca krajowa	25
Współpraca zagraniczna	25
DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNO-PROMOCYJNA	27
WŁADZE I ORGANIZACJA	28
Skład organów Funduszu	28
Organizacja Biura Funduszu	29
Zatrudnienie w Biurze Funduszu	30
SPRAWOZDANIE FINANSOWE	31



Szanowni Państwo,

Przedstawiamy Państwu kolejny Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Prezentujemy w nim najważniejsze zadania realizowane przez Fundusz w 2007 roku wraz ze sprawozdaniem finansowym oraz podstawowe informacje o BFG.

Dla sektora bankowego rok 2007 był kolejnym okresem stabilnego rozwoju. Potwierdzają to dane sprawozdawcze oraz dobre wyniki finansowe. Z satysfakcją odnotowujemy, iż w roku tym nie wystąpił żaden przypadek niewypłacalności banku. W związku z dobrą kondycją znakomitej większości banków działających w Polsce, zmniejszyło się zapotrzebowanie na środki pomocowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego – udostępniane w formie niskooprocentowanych, wysokokwotowych pożyczek.

Brak przejawów kryzysu systemowego nie oznacza jednak, że nie istnieją źródła potencjalnych zagrożeń. W okresie dobrej koniunktury szczególnego znaczenia nabiera działalność analityczna, prowadzona przez Fundusz we współpracy z innymi podmiotami odpowiedzialnymi za zapewnienie stabilności rynku i bezpieczeństwa środków zgromadzonych w sektorze bankowym. Ma ona na celu monitorowanie sytuacji poszczególnych podmiotów i odpowiednio wczesne wdrażanie działań prewencyjnych. Wnikliwie obserwujemy wprowadzane nowe produkty i technologie w sektorze bankowym, pod kątem ich skutków dla stabilności finansowej.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny aktywnie działa na forum międzynarodowym, uczestnicząc w licznych konferencjach, seminariach i spotkaniach – zarówno w ramach organizacji międzynarodowych, jak i bilateralnych. Szczególnie istotny

jest udział przedstawicieli Funduszu w pracach stowarzyszenia instytucji gwarantujących depozyty w krajach europejskich – *European Forum of Deposit Insurers* – EFDI (Europejskie Forum Gwarantów Depozytów). W 2007 r. rozpoczęliśmy starania w celu uzyskania formalnego członkostwa w *International Association of Deposit Insurers*.

Współpraca BFG z innymi instytucjami w ramach tzw. sieci bezpieczeństwa finansowego układała się pomyślnie. Nawiązaliśmy m.in. stałe kontakty z Komisją Nadzoru Finansowego.

Przy tej okazji, chciałbym serdecznie podziękować wszystkim osobom i instytucjom zaangażowanym we współpracę z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym – w szczególności przedstawicielom Narodowego Banku Polskiego, Ministerstwa Finansów, pracownikom nadzoru bankowego i członkom organów nadzorczych, jak również reprezentantom środowiska bankowego i kierownictwom banków. Bez dobrej, wzajemnej współpracy nie byłaby możliwa skuteczna realizacja ustawowych zadań Funduszu.

Mam nadzieję, że lektura Raportu Roczного przybliży Państwu problematykę systemu gwarantowania depozytów oraz rolę BFG w systemie bankowym w Polsce.

dr Robert Jagiełło
Przewodniczący Rady
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



Szanowni Państwo,

Minął kolejny – trzynasty rok działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Fundusz, będący istotnym filarem sieci bezpieczeństwa sektora bankowego, a pośrednio także finansowego, dąży w swojej działalności do zapewnienia stabilności systemu bankowego.

Rok 2007 był szczególnym okresem z uwagi na niepokoje na międzynarodowych rynkach finansowych, wywołane kryzysem subprime. Polski sektor bankowy pozostał w tym czasie stabilny, a wyniki finansowe banków były bardzo dobre. Nie doszło do upadłości żadnego banku, nie wystąpiła także konieczność udzielenia pomocy bankom, ponieważ żaden z nich nie był w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności. Pomoc była natomiast kierowana przez Fundusz do sektora banków spółdzielczych, w celu pokrycia kosztów łączenia się banków. Środki na wspomnianą pomoc pochodziły z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

W trakcie minionego roku dużą wagę przykładaliśmy także do działalności analitycznej, identyfikowania ewentualnych zagrożeń, ryzyka upadłości banków. Fundusz opracował szereg nowych analiz, także na temat przyczyn i skutków kryzysu subprime. Był to także czas zmian w ramach struktury wewnętrznej Funduszu, mających na celu unowocześnienie i racjonalizację działalności. Bankowy Fundusz Gwarancyjny funkcjonuje bowiem w bardzo dynamicznie zmieniającym się środowisku i dokłada wszelkiej staranności aby sprostać nowym wyzwaniom.

Istotnym wydarzeniem minionego roku było współuczestniczenie Funduszu w założeniu międzynarodowego stowarzyszenia. W czerwcu 2007 r. Bankowy

Fundusz Gwarancyjny, jako jeden z 24 założycieli, podpisał w Brukseli dokument rejestrujący *European Forum of Deposit Insurers* – EFDI i stał się członkiem tej organizacji. Fundusz poświęca dużo uwagi współpracy międzynarodowej, bowiem na stabilność polskiego sektora bankowego należy patrzeć przez szerszy pryzmat Europy i Świata.

Działania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w 2007 r. zostały szczegółowo opisane na kolejnych stronicach raportu, do lektury których serdecznie Państwa zachęcam.

Pragnę także serdecznie podziękować, tym wszystkim którzy przyczyniają się do bezpieczeństwa polskiego sektora bankowego i dobrego funkcjonowania Funduszu. Dziękuję bardzo i zachęcam do dalszej owocnej współpracy na rzecz bezpieczeństwa i rozwoju polskiego sektora bankowego w zintegrowanej Europie i Świecie.

Prof. dr hab. Małgorzata Zaleska
Prezes Zarządu
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

CELE I ZADANIA

Utworzony w 1995 roku na mocy ustawy Bankowy Fundusz Gwarancyjny, otrzymał od Ustawodawcy zadanie zapewnienia deponentom zwrotu środków na wypadek niewypłacalności banku oraz kompetencje w zakresie zapobiegania występowania tego typu sytuacji. Należy podkreślić, że polskie rozwiązania prawno-systemowe nie ograniczyły się do spełnienia minimalnych wymogów harmonizacyjnych, wynikających z regulacji Unii Europejskiej.

Oprócz zapewnienia realizacji wypłat na zasadach określonych w Dyrektywie nr 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej – w przypadku upadłości podmiotu objętego systemem gwarantowania – celem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest aktywne uczestniczenie w eliminowaniu niebezpieczeństwa niewypłacalności banków. Do ustawowych zadań Funduszu zalicza się zatem udzielanie bankom pomocy finansowej, ukierunkowanej na umożliwienie realizacji programów sanacyjnych lub restrukturyzacyjnych przez podmioty zagrożone niewypłacalnością. Działalność ta ma na celu pośrednią ochronę depozytów zgromadzonych w bankach oraz ograniczenie rozmiaru niekorzystnych zjawisk występujących w sektorze bankowym, przy zaangażowaniu niższych środków od tych, jakie musiałyby zostać przeznaczone na sfinansowanie wypłat gwarancyjnych.

Trzecią funkcją wykonywaną przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, ściśle związaną z dwiema wcześniej wymienionymi, jest działalność polegająca na zbieraniu i samodzielnym analizowaniu informacji o wszystkich bankach objętych systemem gwarantowania, ze szczególnym uwzględnieniem identyfikacji ryzyka pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej banków.

Ze względu na rodzaj i komplementarność zadań realizowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz formalne i faktyczne powiązania z innymi

podmiotami, uprawnione jest stwierdzenie, że wolą Ustawodawcy Fundusz został zaliczony do grona instytucji odpowiedzialnych za stabilność polskiego sektora bankowego i bezpieczeństwo zgromadzonych w nim środków. Zachowując niezależność w zakresie podejmowania decyzji oraz autonomiczną formę organizacyjno-prawną, Fundusz ściśle współpracuje z innymi podmiotami tworzącymi tzw. sieć bezpieczeństwa finansowego. Współpraca z nadzorem bankowym polega m.in. na wymianie informacji, ocen i analiz oraz konsultowaniu działań w stosunku do banków znajdujących się w trudnej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Relacje Funduszu z Narodowym Bankiem Polskim mają miejsce przede wszystkim na płaszczyźnie wymiany informacji sprawozdawczych oraz poprzez współfinansowanie działalności pomocowej. Ważnym założeniem Ustawodawcy, jest także możliwość kredytowania przez bank centralny potrzeb Funduszu w zakresie wypłat gwarancyjnych – gdyby środki przekazane na ten cel przez banki oraz środki własne Funduszu, okazały się niewystarczające.

Z kolei związki z Ministrem Finansów uwidaczniają się przede wszystkim w zakresie nadzoru nad legalnością działań Funduszu – sprawowanego przez Ministra oraz na płaszczyźnie projektowania i uzgadniania regulacji dotyczących BFG lub sektora bankowego.

Formalne powiązania pomiędzy uczestnikami tzw. sieci bezpieczeństwa finansowego, wzmocnione są poprzez udział w Radzie Funduszu przedstawicieli Ministra Finansów, Narodowego Banku Polskiego oraz reprezentantów sektora bankowego. Do końca 2007 r. Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego był także członkiem Komisji Nadzoru Bankowego.

Podkreślić należy, iż dla realizacji ustawowych zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego niezbędna jest stała, dobra współpraca w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego. Z drugiej strony, skuteczność działań innych podmiotów zobowiązanych do zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności polskiego systemu finansowego, w znacznym stopniu uzależniona jest od współdziałania z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym w celu efektywnego wykorzystania zasobów finansowych, danych analityczno-prognostycznych i instrumentów prawnych wykorzystywanych w działaniach sanacyjnych, pozostających w jego dyspozycji.

DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA

Finansowanie działalności gwarancyjnej

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, działalność gwarancyjna jest finansowana ze środków gromadzonych przez banki w postaci tzw. funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg). Fundusze te utrzymują – w formie skarbowych papierów wartościowych lub bonów pieniężnych NBP – wszystkie podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania. Wysokość funduszy określana jest jako iloczyn sumy zgromadzonych w bankach depozytów, stanowiących podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej i stawki procentowej, ustalonej corocznie przez Radę BFG. Maksymalny, ustawowy poziom stawki procentowej wynosi 0,40%.

Na rok 2007 Rada BFG, uwzględniając potencjalne zagrożenia w sektorze bankowym, określiła poziom stawki procentowej tworzenia fośg jako 0,25% – dla sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiących podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej. W 2007 r., utworzone przez wszystkie banki i utrzymywane w ich aktywach fundusze ochrony środków gwarantowanych, wyniosły 1.179.147,3 tys. zł. Fundusze te nie zostały wykorzystane, bowiem w 2007 r. nie doszło do upadłości żadnego banku.

Działalność gwarancyjna Funduszu jest finansowana również ze środków odzyskiwanych z mas upadłości banków.

Wyплаты gwarancyjne i odzyskiwanie środków

W 2007 r. nie dokonywano żadnych wypłat środków gwarantowanych oraz nie odnotowano żadnych nowych roszczeń ze strony deponentów. W okresie tym następowało stopniowe przedawnianie roszczeń z tytułu dotychczas nie odebranych środków gwarantowanych.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2007 r. odzyskał 117,3 tys. zł z tytułu wierzytelności przysługujących mu wobec mas upadłości banków, wynikających z przekazania syndykom w latach ubiegłych środków pieniężnych na wypłaty dla deponentów. Kwoty te pochodziły z podziału mas upadłości 3 banków spółdzielczych.

Na dzień 31 grudnia 2007 r., toczyło się 10 postępowań upadłościowych, w ramach których Fundusz nadal dochodził wierzytelności o łącznej wartości 477.153,0 tys. zł.

Łączna kwota środków odzyskanych z mas upadłości banków przez BFG od początku działalności, tj. od 1995 r. do dnia 31 grudnia 2007 r., wyniosła 62.896,5 tys. zł.

POŻYCZKI Z FUNDUSZU POMOCOWEGO

Celem działalności pomocowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest zapobieganie upadłościom banków, poprzez finansowanie realizacji programów restrukturyzacyjnych przez banki będące w sytuacji niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Działalność pomocowa finansowana jest ze środków własnych BFG, gromadzonych w ramach funduszu pomocowego. Na fundusz ten wpływają opłaty roczne, wnoszone przez banki objęte systemem gwarantowania oraz przez Narodowy Bank Polski, a także spłaty wcześniej udzielonych pożyczek. Podstawę do obliczania wysokości opłat rocznych stanowią: suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wg stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. Stawki procentowe obowiązkowej opłaty rocznej, podobnie jak stawkę fośg, określa Rada Funduszu.

W roku 2007 obowiązywały stawki odpowiednio: 0,05% dla sumy aktywów bilansowych, gwarancji i poręczeń ważonych ryzykiem oraz 0,025% dla ważonych ryzykiem pozostałych zobowiązań pozabilansowych – pomniejszonych o gwarancje, poręczenia i linie kredytów przyrzeczonych. Banki wpłaciły 50% naliczonej opłaty, a pozostałą część wniósł Narodowy Bank Polski.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny może udzielać pomocy finansowej w formie pożyczek, gwarancji lub poręczeń, a także poprzez nabywanie niezagrożonych wierzytelności banków. W dotychczasowej działalności Fundusz udzielał pomocy wyłącznie w formie pożyczek, na warunkach korzystniejszych od rynkowych.

Wykorzystanie funduszu pomocowego w 2007 r. (w tys. zł)

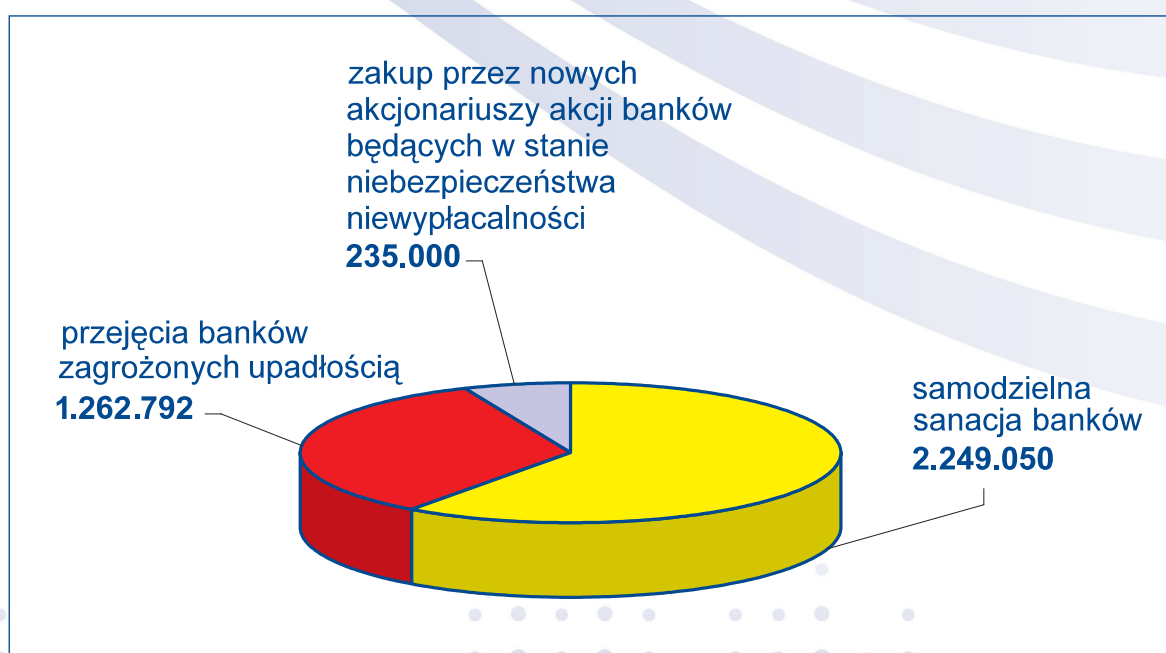
	Fundusz do wykorzystania	Fundusz wykorzystany	Razem fundusz pomocowy
Stan na 1.01.2007 r.	2.029.109,1	908.973,3	2.938.082,4
Wpłaty banków	172.651,9	0,0	172.651,9
Spłaty pożyczek	425.992,8	-425.992,8	0,0
Stan na 31.12.2007 r.	2.627.753,8	482.980,5	3.110.734,3

Wypłaty i spłaty pożyczek

Na początku 2007 r. 6 banków korzystało z 8 pożyczek udzielonych z funduszu pomocowego. Zadłużenie banków z tytułu tych pożyczek, na dzień 1 stycznia 2007 r., wynosiło łącznie 908.973,3 tys. zł. Po uwzględnieniu dokonanych spłat, na koniec 2007 r. zadłużenie z tytułu udzielonej pomocy finansowej wyniosło 482.980,5 tys. zł.

Od początku działalności do końca 2007 r., BFG udzielił 100 pożyczek z funduszu pomocowego, z tego 44 bankom komercyjnym i 56 bankom spółdzielczym, na łączną kwotę 3.746.842,4 tys. zł.

Przeznaczenie pomocy finansowej udzielonej przez BFG (w tys. zł)



Pomoc finansowa Funduszu przyniosła wymierne rezultaty, zarówno o charakterze finansowym, jak i pozafinansowym. Miarą efektów finansowych są:

- ▣ kwota środków gwarantowanych, którą Fundusz musiałby wypłacić przypadku upadłości tych banków (szacowana wielkość to 62.575,0 mln zł, wobec 58.828,2 mln zł łącznej wartości udzielonej pomocy),
- ▣ wartość depozytów nieobjętych gwarancjami BFG, które w przypadku upadłości mogłyby zostać utracone (około 20.791,0 mln zł).

Oprócz skutków finansowych, pomoc Funduszu przyczyniła się do:

- ▣ utrzymania znaczącej liczby placówek bankowych oraz miejsc pracy,
- ▣ zachowania dostępu do usług bankowych, szczególnie w mniejszych miejscowościach,
- ▣ poprawy sprawności i efektywności działania banków,
- ▣ wzrostu zaufania społeczeństwa do polskiego rynku usług bankowych.

POŻYCZKI Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Dodatkowym źródłem pomocy udzielanej przez Fundusz są środki zgromadzone w ramach tzw. funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (frbs), przekazane z Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. oraz z banków zrzeszających banki spółdzielcze, na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Zgodnie z powyższą ustawą, BFG otrzymał środki w wysokości 123.409,7 tys. zł, z przeznaczeniem na finansowanie procesów łączeniowych banków spółdzielczych i na związane z nimi przedsięwzięcia inwestycyjne, w szczególności na:

- ▣ unifikację programów i sprzętu informatycznego,
- ▣ ujednolicenie technologii bankowej,
- ▣ ujednolicenie procedur finansowo-księgowych,
- ▣ unifikację oferty produktowej i usług bankowych,
- ▣ nabycie akcji banku zrzeszającego.

Pomoc finansowa z frbs jest udzielana bankom spółdzielczym, które dokonały połączenia z innymi bankami, nie wcześniej jednak niż na 3 lata przed dniem wejścia w życie ustawy, tj. po dniu 28 stycznia 1998 r. lub w okresie do dnia 28 stycznia 2004 r. nabyły akcje banków zrzeszających. Ustawowym

warunkiem udzielenia pomocy jest, w szczególności brak niebezpieczeństwa niewypłacalności banku oraz jego zdolność do spłaty pożyczki.

Wykorzystanie funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych w 2007 r. (w tys. zł)

	Fundusz do wykorzystania	Fundusz wykorzystany	Razem frbs
Stan na 1.01.2007 r.	27.732,9	95.676,8	123.409,7
Udzielenie pożyczek	-20.294,0	20.294,0	0,0
Spłaty pożyczek	35.337,1	-35.337,1	0,0
Stan na 31.12.2007 r.	42.776,0	80.633,7	123.409,7

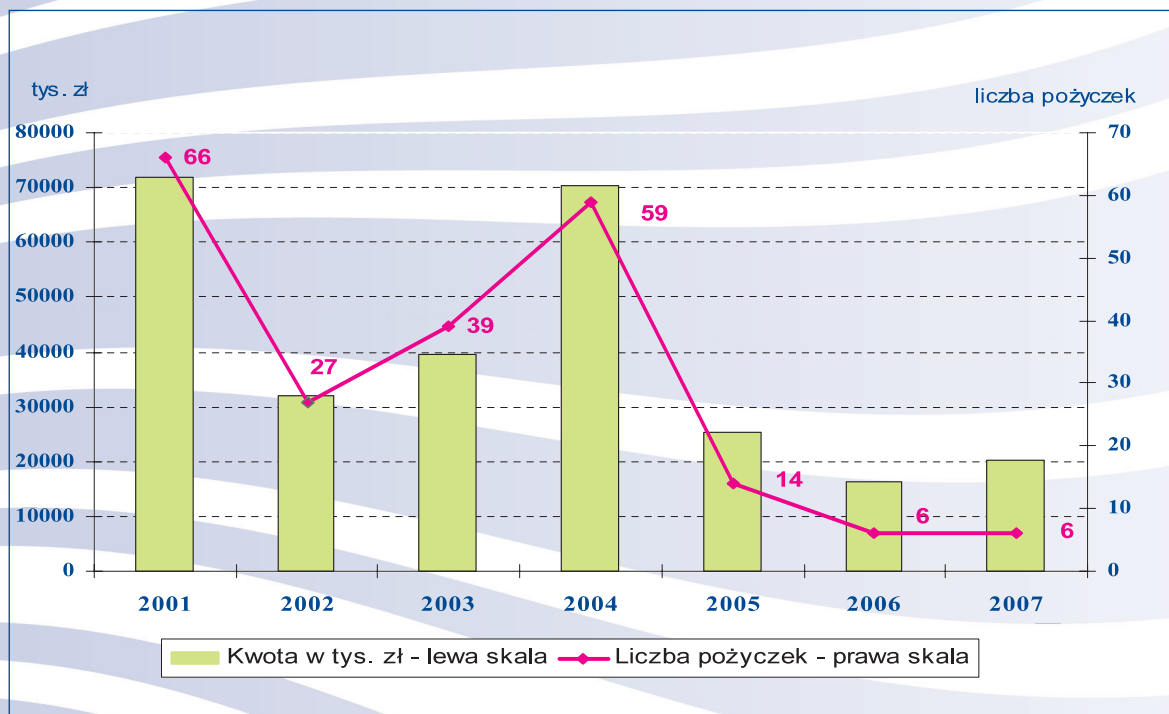
Wypłaty i spłaty pożyczek

W roku 2007 wpłynęło do Funduszu 11 wniosków o udzielenie pożyczek, w łącznej kwocie 67.366,0 tys. zł, na wsparcie procesów łączeniowych i realizację związanych z nimi inwestycji, z których pozytywnie rozpatrzono 7 – na łączną kwotę 24.294,0 tys. zł, w tym 1 dodatkowa pożyczka bankowi korzystającemu z pomocy finansowej, udzielonej w latach poprzednich, na kwotę 1.280,0 tys. zł. Do końca 2007 r. wypłacono 6 pożyczek, na łączną kwotę 20.249,0 tys. zł.

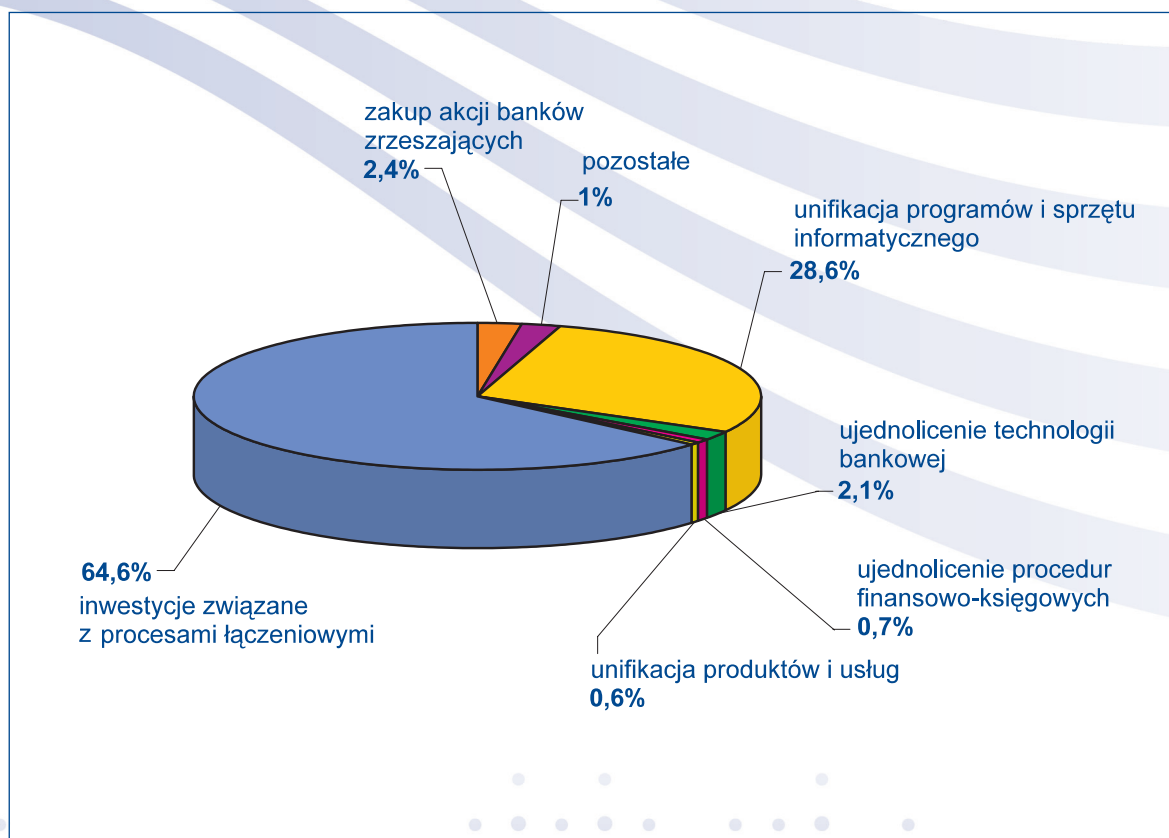
Na początku 2007 r., 63 banki korzystały z 82 pożyczek udzielonych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. Zadłużenie banków z tytułu tych pożyczek wyniosło 95.676,8 tys. zł.

Po uwzględnieniu dokonanych spłat oraz wypłat udzielonych pożyczek, na koniec 2007 r., 57 banków korzystało z 74 pożyczek. Na dzień 31 grudnia 2007 r. zadłużenie z tytułu udzielonej pomocy finansowej z frbs wyniosło 80.633,7 tys. zł.

Wypłaty pożyczek z frbs w latach 2001-2007



Przeznaczenie pożyczek z frbs (w %) w latach 2001-2007



KONTROLA I MONITORING BANKÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY FINANSOWEJ FUNDUSZU

Kontrola i monitoring

Na podstawie przepisów ustawy o BFG, w bankach korzystających z pomocy Funduszu przeprowadzane są kontrole, mające na celu weryfikację prawidłowości wykorzystania środków pomocowych oraz realizacji programów postępowania naprawczego.

W 2007 r. przeprowadzono 23 kontrole w bankach korzystających z pomocy BFG. Wyniki kontroli potwierdziły, iż pomoc udzielona przez BFG była wykorzystywana w sposób prawidłowy oraz, że spełniła swoje cele, wspomagając przejęcia banków znajdujących się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności. Wsparcie finansowe Funduszu pozwoliło na realizację podstawowych założeń programów postępowania naprawczego, a restrukturyzacja portfela kredytowego przejętych banków przebiegała prawidłowo. Dzięki podjętym działaniom i pomocy Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, udało się zapobiec upadłości przejętych banków i konieczności wypłat środków gwarantowanych.

Ponadto Fundusz monitorował sytuację ekonomiczno-finansową banków korzystających z pomocy – zarówno ze środków funduszu pomocowego, jak i funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, w tym:

- 2 banków komercyjnych, korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego,

- 2 banków spółdzielczych, korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego,
- 57 banków spółdzielczych, korzystających z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Wykonywanie funkcji kuratora

W 2007 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny, na mocy decyzji Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 14 lipca 2004 r., sprawował funkcję kuratora nadzorującego realizację programu postępowania naprawczego przez bank, któremu w 2004 r. udzielił pomocy finansowej na usunięcie stanu niebezpieczeństwa niewypłacalności. Z działalności tej Fundusz składał kwartalne sprawozdania Komisji Nadzoru Bankowego.

GROMADZENIE I ANALIZOWANIE INFORMACJI O BANKACH

Baza informacyjna i analiza sytuacji w sektorze bankowym

Fundusz samodzielnie i niezależnie analizuje sytuację ekonomiczno-finansową banków oraz ocenia istniejące i potencjalne zagrożenia w ich działaniu, dzięki ustawowemu wyposażeniu w prawo dostępu do informacji o bankach.

Podstawowym źródłem informacji o bankach były sprawozdania finansowe, które Bankowy Fundusz Gwarancyjny otrzymywał w 2007 r. od Narodowego Banku Polskiego, na mocy ustawy o BFG oraz porozumienia, zawartego pomiędzy Funduszem a NBP, regulującego zakres i warunki przekazywania informacji.

Istotnym źródłem informacji są również dane przekazywane Funduszowi bezpośrednio przez banki, na podstawie zarządzenia Prezesa NBP z dnia 29 maja 2006 r. w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Głównymi funkcjami działalności analitycznej BFG są: ocena zagrożeń w sektorze bankowym, służąca określeniu zapotrzebowania na środki finansowe systemu gwarantowania depozytów, gromadzone w bankach w postaci fośg – w celu pokrycia potencjalnych zobowiązań gwarancyjnych, a także wczesna identyfikacja niebezpieczeństwa niewypłacalności w bankach, warunkująca podjęcie niezbędnych działań przez Fundusz we współpracy z organem nadzoru bankowego oraz innymi instytucjami, w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego.

W 2007 r. monitorowano równocześnie rozwój sytuacji na międzynarodowych rynkach finansowych, pod kątem oceny potencjalnego zagrożenia dla stabilności

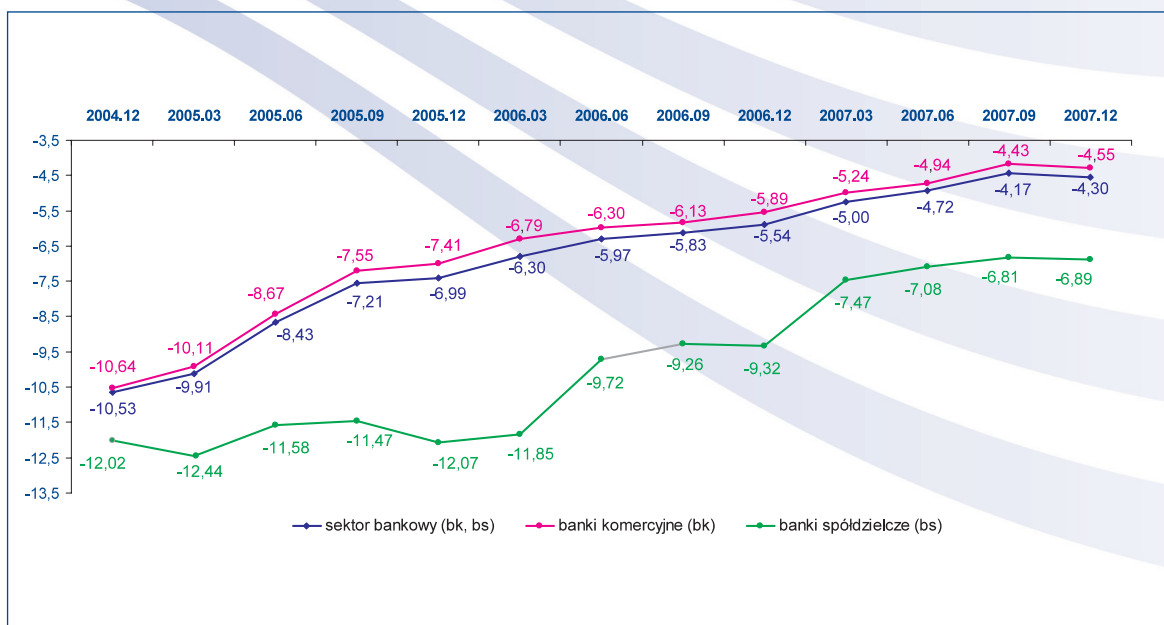
polskiego sektora bankowego. Zwracano uwagę przede wszystkim na sytuację ekonomiczno-finansową instytucji kredytowych i banków zagranicznych, będących inwestorami strategicznymi podmiotów z krajowego sektora bankowego.

Metodyka oceny banków

Bankowy Fundusz Gwarancyjny wykorzystuje własną metodykę oceny zagrożeń w sektorze bankowym. W oparciu o analizę czynników sprawozdawczych i pozasprawozdawczych, poszczególnym bankom nadawana jest indywidualna ocena zagrożenia (tzw. rating). W zależności od ratingu, banki są kwalifikowane do określonej grupy w tzw. macierzy zagrożeń.

Indeks zagrożenia prezentuje łączną, standaryzowaną ocenę efektywności, wypłacalności, jakości aktywów oraz jakości udzielonych zobowiązań pozabilansowych, ważoną udziałem każdego banku w depozytach sektora bankowego. Indeks ten liczony jest odrębnie dla banków komercyjnych i spółdzielczych. Jest on prezentowany w skali od 0 (brak zagrożenia) do -100 pkt (najwyższe zagrożenie). Zmiany poziomu indeksu odzwierciedlają zmiany oceny zagrożeń sektora.

Indeks zagrożenia w sektorze bankowym



Dzięki dobrym wynikom sektora bankowego w 2007 r., indeks zagrożenia ulegał poprawie i kształtował się na niskim poziomie.

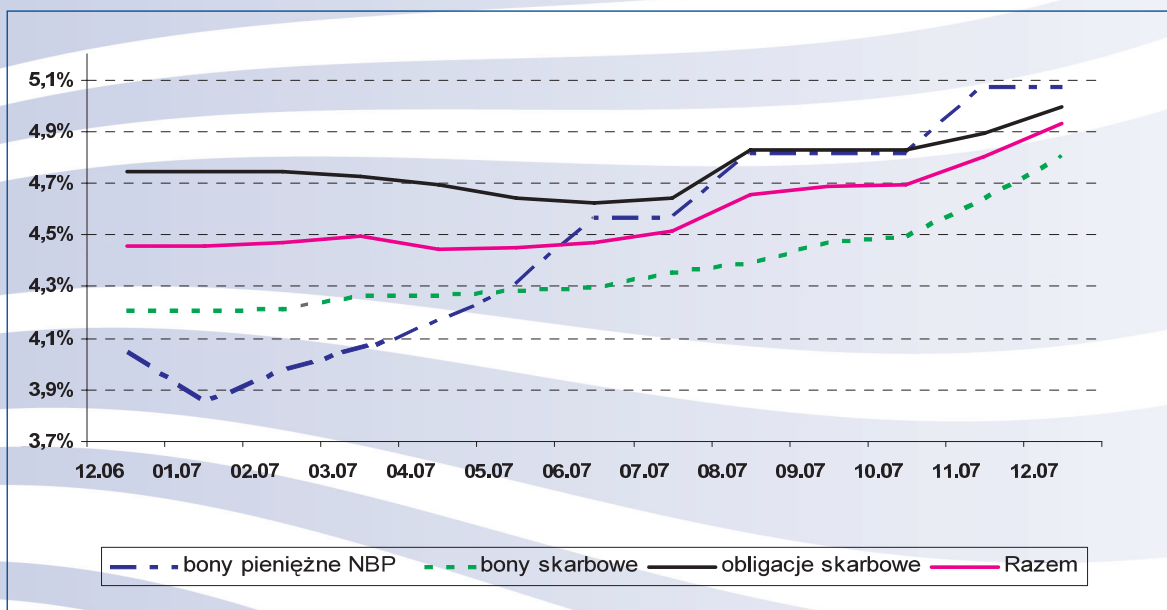
DZIAŁALNOŚĆ LOKACYJNA

Zgodnie z ustawą, BFG lokuje wolne środki w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Ponadto Fundusz może nabywać jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych rynku pieniężnego oraz zakładać lokaty terminowe w NBP.

W 2007 r. zostało zrealizowanych łącznie 149 transakcji, w tym: 38 transakcji dotyczących obligacji Skarbu Państwa, 50 – bonów skarbowych oraz 61 – bonów pieniężnych NBP.

Wielkość obrotów, według wartości nominalnych transakcji, wynosiła 5.552.674,0 tys. zł, w tym: w przypadku obligacji skarbowych 2.429.224,0 tys. zł, bonów skarbowych 2.248.280,0 tys. zł oraz bonów pieniężnych NBP 875.170,0 tys. zł. Średnia rentowność papierów wartościowych nabytych w 2007 r. wynosiła 4,75% (odpowiednio: 5,05% dla obligacji Skarbu Państwa, 4,65% dla bonów skarbowych oraz 4,16% dla bonów pieniężnych NBP). Operacje w obszarze jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych rynku pieniężnego oraz alokacji środków w formie lokat terminowych w NBP, z uwagi na niską dochodowość ww. instrumentów, nie były realizowane.

Rentowność (na bazie 365 dni) papierów wartościowych w portfelu BFG wg stanu na koniec poszczególnych miesięcy



Przychód z papierów wartościowych, za cały 2007 r., wyniósł 206,1 mln zł, w tym z:

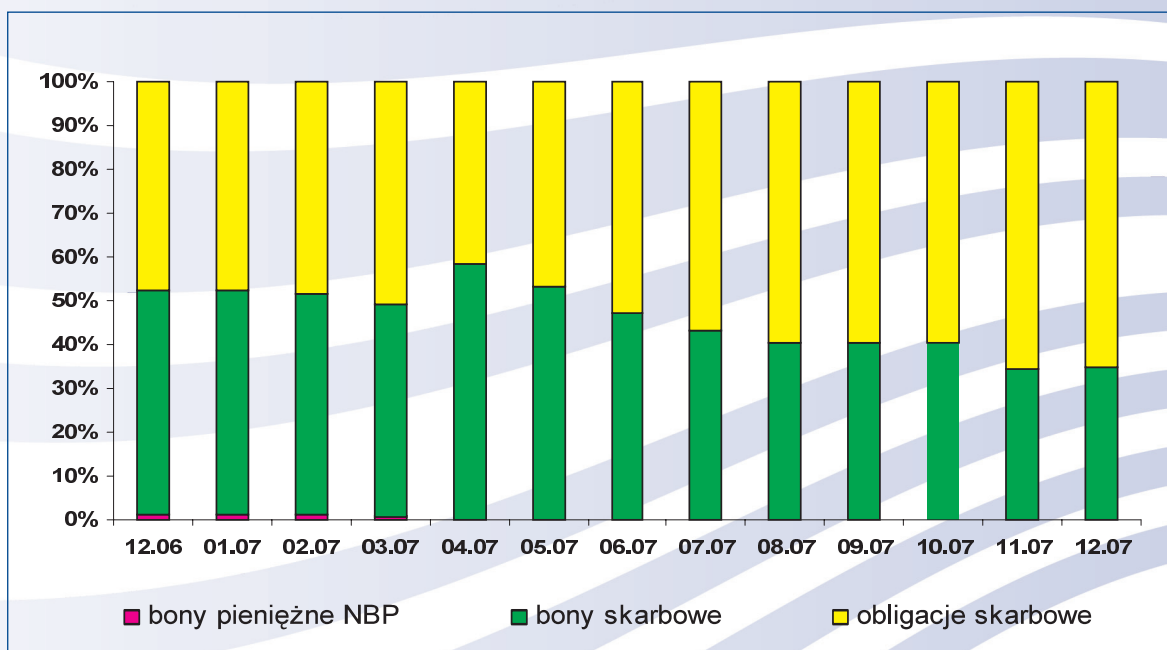
- obligacji skarbowych: 114,5 mln zł,
- bonów skarbowych: 90,9 mln zł,
- bonów pieniężnych NBP: 0,7 mln zł.

W 2007 r., przychody osiągnięte przez BFG z papierów wartościowych ogółem były wyższe niż w 2006 r. o 19,4%, w tym przychody z obligacji skarbowych – wyższe o 26,1% i z bonów skarbowych – wyższe o 12,2%.

Obserwowany od początku 2007 r. systematyczny wzrost rentowności dłużnych papierów wartościowych (spowodowany, m. in. rozpoczętym w 2007 r. przez Radę Polityki Pieniężnej cyklem podwyżek stóp procentowych – łącznie o 100 p.b.) oraz notowany spadek płynności rynku bonów skarbowych (w wyniku ograniczenia przez Ministerstwo Finansów wielkości podaży ww. papierów na organizowanych przez resort przetargach), przełożyły się na zmianę struktury portfela papierów wartościowych BFG. W 2007 r. zwiększył się udział obligacji Skarbu Państwa w portfelu papierów wartościowych ogółem do 65,4% z 47,7%. Na koniec 2007 r. bony skarbowe stanowiły 34,4% portfela papierów wartościowych, wobec 51,0% na koniec 2006 r.

Wzrost rentowności nabywanych papierów pozwolił na zwiększenie dochodowości całego portfela papierów wartościowych BFG, z poziomu 4,5% (wg stanu na koniec 2006 r.) do poziomu 4,9% (wg stanu na koniec 2007 r.). Nieznacznie zwiększyło się duration portfela – z 0,9 roku, do 1,1 roku.

Udział poszczególnych rodzajów papierów wartościowych w portfelu BFG ogółem



WSPÓŁPRACA KRAJOWA I ZAGRANICZNA

Współpraca krajowa

Bankowy Fundusz Gwarancyjny podejmował działania w celu kontynuacji współpracy z instytucjami odpowiedzialnymi za zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności polskiego systemu bankowego. W ramach stałych kontaktów, Fundusz i Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego – będący organem wykonawczym Komisji Nadzoru Bankowego – wymieniały informacje oraz oceny dotyczące sytuacji podmiotów objętych systemem gwarantowania, ze szczególnym uwzględnieniem potencjalnych zagrożeń w sektorze bankowym. Prowadzono także prace ukierunkowane na formalne określenie relacji z Komisją Nadzoru Finansowego oraz z Narodowym Bankiem Polskim.

Fundusz utrzymywał kontakty z przedstawicielami środowiska bankowego, w szczególności w zakresie polityki kształtowania wysokości stawek funduszu ochrony środków gwarantowanych i obowiązkowej opłaty rocznej.

Współpraca zagraniczna

Fundusz brał aktywny udział w pracach Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (*European Forum of Deposit Insurers - EFDI*). W 2007 r. Forum to przekształciło się w międzynarodowe stowarzyszenie *non - profit*, skupiające 44 instytucje gwarantujące depozyty. W dniu 22 czerwca 2007 r. Fundusz stał się członkiem EFDI, jako jeden z założycieli stowarzyszenia. Celem EFDI jest przyczynianie się do stabilności systemów finansowych, poprzez promowanie współpracy europejskiej w obszarze gwarantowania depozytów. Stowarzyszenie rozwija

współpracę z Komisją Europejską, analizuje problematykę bankowości transgranicznej – w zakresie gwarantowania depozytów, tworzy komitety i grupy robocze, które wypracowują standardy ochrony deponentów i stabilności finansowej w skali krajowej i międzynarodowej.

W ramach EFDI, Fundusz uczestniczył w pracach związanych z przeglądem Dyrektywy 94/19/WE dotyczącej gwarantowania depozytów. Przedstawiciel Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przewodniczy grupie roboczej odpowiedzialnej za opracowanie raportu na temat poprawy informacji dla konsumentów o systemach gwarantowania depozytów, identyfikacji słabości i wypracowania zasad dobrej praktyki. Jednocześnie Fundusz stał się uczestnikiem podgrupy odpowiedzialnej za raport dotyczący analizy okresów niedostępności wkładów oraz opóźnień w wypłatach gwarancyjnych i zasad dobrych praktyk w tym zakresie.

W 2007 r. Fundusz podpisał 2 porozumienia o współpracy – z rosyjską i duńską instytucją gwarancyjną. Porozumienie z duńskim Funduszem Gwarancyjnym dla Deponentów i Inwestorów, określa ogólne zasady współpracy pomiędzy polskim i duńskim systemem gwarantowania depozytów, natomiast porozumienie podpisane z rosyjską Agencją Ubezpieczenia Depozytów, reguluje głównie wymianę informacji i doświadczeń między systemami oraz organizację wspólnych projektów szkoleniowych.

DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNO-PROMOCYJNA

Działalność informacyjno-promocyjna Funduszu odgrywała istotną rolę w procesie budowania zaufania społecznego do systemu bankowego oraz edukacji, przede wszystkim młodej części społeczeństwa, w zakresie funkcjonowania sieci bezpieczeństwa finansowego.

Elementem spójnego systemu informacyjno-promocyjnego w zakresie upowszechniania wiedzy o systemie gwarantowania depozytów, była – aktualizowana i rozbudowywana na bieżąco – witryna internetowa BFG. Znalazły się tam między innymi informacje o zasadach gwarantowania depozytów w Polsce i innych krajach Unii Europejskiej.

BFG organizował szkolenia dla pracowników banków, dotyczące zasad funkcjonowania Funduszu, systemu gwarantowania depozytów oraz udzielania pomocy z wykorzystaniem funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Nawiązano kontakty medialne z wydawcami gazet i czasopism o profilu finansowym, których efektem były liczne artykuły na temat systemu bankowego i zasad funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów. W celu rozwijania relacji ze środowiskami bankowymi i akademickimi, kontynuowano wydawanie czasopisma Bezpieczny Bank.

Zorganizowano kolejną edycję konkursu na najlepszą pracę licencjacką, magisterską i doktorską z zakresu systemu gwarantowania depozytów, problematyki działalności BFG oraz bezpieczeństwa finansowego banków.

WŁADZE I ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Skład organów Funduszu

Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są Rada Funduszu i Zarząd Funduszu.

W skład Rady Funduszu IV kadencji, na dzień 31 grudnia 2007 r., wchodził:

Przewodniczący Rady	Robert Jagiełło
Członkowie Rady:	Agnieszka Alińska
	Wioletta Barwicka
	Janusz Czarzasty
	Jacek Dominik
	Alfred Janc
	Andrzej Parafianowicz
	Krzysztof Pietraszkiewicz
	Jan Szambelańczyk
	Katarzyna Zajdel-Kurowska
	Sławomir Zawadzki

W dniu 20 kwietnia 2007 r. rozpoczęła się V kadencja Zarządu Funduszu, w składzie:

Prezes Zarządu	Małgorzata Zaleska
Zastępca Prezesa	Joanna Wielgórska-Leszczyńska ¹ , pełniąca funkcję Głównego Księgowego
Członkowie Zarządu:	Krystyna Majerczyk-Żabówka
	Adrian Markiewicz
	Marek Pyła

¹ Zawieszona w pełnieniu funkcji w dniu 23 listopada 2007 r.

Organizacja Biura Funduszu

W 2007 r. w Biurze Funduszu zostały przeprowadzone zmiany organizacyjne, w wyniku których zmniejszeniu uległa liczba komórek organizacyjnych. W efekcie dokonanej reorganizacji, osiągnięto szereg korzyści polegających w szczególności na usprawnieniu realizacji bieżących i przyszłych zadań Funduszu, jak też skutkujących istotnymi oszczędnościami w zakresie kosztów funkcjonowania Funduszu.

W wyniku zmian organizacyjnych, od dnia 1 września 2007 r. komórki organizacyjne Biura Funduszu realizują przypisane im zadania:

- **Departament Analiz i Skarbu** – zadania związane z gromadzeniem i analizowaniem informacji dotyczących funkcjonowania gospodarki, a zwłaszcza sektora bankowego, sporządzanie na ich podstawie analiz i prognoz makroekonomicznych oraz ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów objętych systemem gwarantowania, w tym ocen zagrożeń w sektorze bankowym, a także prowadzenie działalności inwestycyjnej, polegającej na lokowaniu wolnych środków finansowych Funduszu,
- **Departament Controllingu, Informatyki i Administracji** – zadania związane z tworzeniem i przekazywaniem informacji oraz raportów niezbędnych w pracy Biura, obsługą informatyczną i administracyjną oraz utrzymaniem sprawności infrastruktury technicznej i systemu ochrony siedziby Funduszu,
- **Departament Działalności Pomocowej i Gwarantowania Depozytów** – zadania w zakresie udzielania pomocy bankom znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności, obrotu wierzytelnościami nabywanymi od tych banków oraz udzielania pomocy bankom z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na wspieranie procesów łączenia tych banków, a także zadania wynikające z obowiązku zapewnienia przez Fundusz wypłat środków gwarantowanych deponentom,
- **Departament Finansowy** – zadania związane z gospodarką finansową i księgowością Funduszu,
- **Departament Kontroli i Monitoringu** – zadania związane z kontrolą i monitorowaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej banków, które otrzymały pomoc Funduszu, a także kontrolą prawidłowości i celowości wykorzystania udzielonej pomocy finansowej oraz realizacji programów postępowania naprawczego lub innych programów o podobnym charakterze,
- **Gabinet Prezesa** – zadania związane z zapewnieniem obsługi organów Funduszu, pomocy prawnej, organizacją pracy i sprawami pracowniczymi

oraz zadania w zakresie współpracy z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów i instytucjami finansowymi, a także zadania z zakresu informacji i promocji Funduszu,

- **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej** – zadania związane z badaniem działalności komórek organizacyjnych pod względem prawidłowości i zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Funduszu.

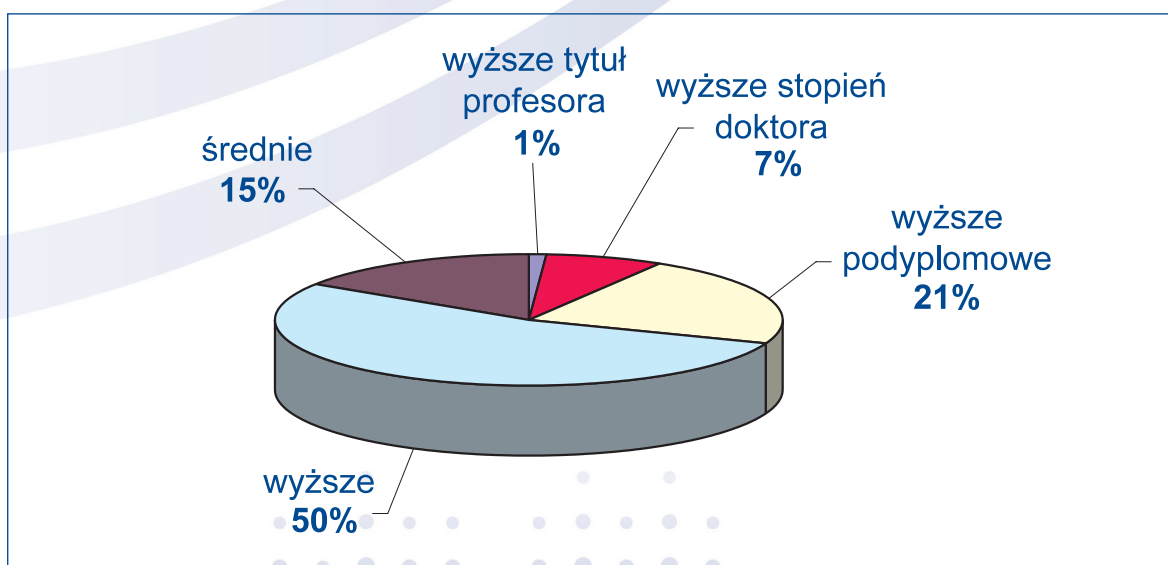
Ponadto w Funduszu działają 2 stałe, międzydepartamentalne komitety:

- Komitet ds. Zarządzania Aktywami, który określa politykę lokowania wolnych środków finansowych Funduszu,
- Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych, którego zadaniem jest opiniowanie przygotowywanych przez Departament Działalności Pomocowej i Gwarantowania Depozytów wniosków w sprawie udzielenia bankom pomocy finansowej z funduszu pomocowego oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Zatrudnienie w Biurze Funduszu

W Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na dzień 1 stycznia 2007 r., zatrudnione były 84 osoby (łącznie z członkami Zarządu), natomiast na 31 grudnia 2007 r. zatrudnienie wynosiło 70 osób. Średnioroczne zatrudnienie (w etatach) kształtowało się na poziomie 78,91. Wyższym wykształceniem legitymowało się 60 pracowników Funduszu, co stanowiło 85,0% ogółu zatrudnionych.

Wykształcenie pracowników Bankowego Funduszu Gwarancyjnego





Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1
00-124 Warszawa

Tel. +48 22 557 70 00
Faks +48 22 557 70 01
warszawa@pl.ey.com
www.ey.com.pl

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Narodowego Banku Polskiego, Rady Funduszu, Rady Ministrów, oraz Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („Funduszu”) z siedzibą w Warszawie, ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, obejmującego:
 - ▣ bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2007 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 5 594 574 955,61 złotych,
 - ▣ rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 31 grudnia 2007 roku wykazuje zysk netto w wysokości 191 850 357,77 złotych,
 - ▣ rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 31 grudnia 2007 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 96 138,24 złotych oraz
 - ▣ informację dodatkową („załączone sprawozdanie finansowe”)

Format załączonego sprawozdania finansowego wynika z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. nr. 90, poz. 1006 z 1999 roku z późniejszymi zmianami – „rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego”).

2. Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Funduszu. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego i wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy sprawozdanie to jest, we wszystkich istotnych aspektach, rzetelne, prawidłowe i jasne oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce postanowień:
 - rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”),
 - norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Rewidentów,

w taki sposób aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd Funduszu zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Funduszu, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku było przedmiotem badania przez biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który w dniu 1 marca 2007 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.
5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
 - przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 31 grudnia 2007 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Funduszu na dzień 31 grudnia 2007 roku;

- sporządzone zostało zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w rozporządzeniu w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, ustawie o rachunkowości i wydanyymi na jej podstawie przepisami, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
- jest zgodne z rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, ustawą o rachunkowości i wydanyymi na jej podstawie przepisami, jak również z obowiązującymi Fundusz przepisami prawa oraz statutem Funduszu.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
numer ew. 130



Dominik Januszewski
Biegły rewident Nr. 9707 / 7255



Jacek Hryniuk
Biegły rewident Nr. 9262 / 6958

Warszawa, dnia 14 marca 2008 roku

BILANS BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO SPORZĄDZONY NA 31 GRUDNIA 2007 R.

	informacja dodatkowa	31. 12. 2007	31. 12. 2006 (dane przekształcone)	31. 12. 2006 (zatwierdzony bilans)
AKTYWA				
I. Środki pieniężne		354 324,69	450 462,93	450 462,93
1. Środki pieniężne w kasie		2 415,70	2 319,82	2 319,82
2. Środki pieniężne na rachunkach rozliczeniowych		237 793,91	308 418,23	308 418,23
3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych		1 798,65	1 798,65	1 798,65
4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych		0,00	0,00	0,00
5. Środki pieniężne na rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych		112 316,43	137 926,23	137 926,23
II. Należności od instytucji finansowych		564 125 903,27	1 005 250 205,07	1 005 250 205,07
1. Należności od banków z tytułu:	4	564 125 903,27	1 005 250 205,07	1 005 250 205,07
a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych		0,00	0,00	0,00
b) naliczeń składek rocznych na fundusz pomocowy		0,00	0,00	0,00
c) udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego		483 455 398,54	909 536 733,51	909 536 733,51
d) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych		80 670 504,73	95 713 471,56	95 713 471,56
e) zrealizowanych gwarancji i poręczeń		0,00	0,00	0,00
f) nabytych wierzytelności		0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych instytucji finansowych	5	0,00	0,00	0,00
III. Należności od budżetu państwa	5	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe należności i roszczenia	5	0,00	374,52	374,52
V. Papiery wartościowe	6	4 965 572 775,18	4 157 927 974,07	4 157 927 974,07
1. Dłużne papiery wartościowe		4 965 572 775,18	4 157 927 974,07	4 157 927 974,07
a) emitentów państwowych		4 965 572 775,18	4 157 927 974,07	4 157 927 974,07
b) innych emitentów		0,00	0,00	0,00
2. Akcje i udziały		0,00	0,00	0,00
a) w instytucjach finansowych		0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	0,00
VI. Wartości niematerialne i prawne	7	14 878,33	0,00	0,00
VII. Rzeczowy majątek trwały	7	64 467 785,20	66 529 577,11	66 768 993,53
VIII. Inne aktywa	5	0,00	0,00	0,00
IX. Rozliczenia międzyokresowe		39 288,94	0,00	0,00
RAZEM AKTYWA		5 594 574 955,61	5 230 158 593,70	5 230 398 010,12
NALEŻNOŚCI WARUNKOWE	13	31.12.2007	31.12.2006 (przekształcone dane)	31. 12. 2006 (zatwierdzony bilans)
a) z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości		477 153 005,89	479 323 225,63	479 323 225,63
b) pozostałe należności		3 800 000,00	0,00	0,00

BILANS BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO SPORZĄDZONY NA 31 GRUDNIA 2007 R.

	informacja dodatkowa	31. 12. 2007	31. 12. 2006 (dane przekształcone)	31. 12. 2006 (zatwierdzony bilans)
PASYWA				
I. Zobowiązania		335 556,10	556 301,94	51 069 318,26
1. zobowiązania wobec syndyka masy upadłości z tytułu wypłat w ramach systemu gwarantowania środków		0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe zobowiązania	9	335 556,10	556 301,94	51 069 318,26
II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	10	1 777 905,01	1 678 458,30	600 108,07
III. Rezerwy	11	1 595 559,44	1 534 478,00	5 500,00
1. Na ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami		0,00	0,00	0,00
2. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi poręczeniami		0,00	0,00	0,00
3. Inne rezerwy na ryzyko		1 595 559,44	1 534 478,00	5 500,00
IV. Fundusz statutowy	8	1 507 093 007,33	1 394 046 227,08	1 394 046 227,08
V. Fundusz zapasowy	8	610 000 000,00	560 000 000,00	560 000 000,00
VI. Fundusz pomocowy	8	3 110 734 292,99	2 938 082 461,36	2 938 082 461,36
1. Fundusz pomocowy do wykorzystania		2 627 753 792,99	2 029 109 142,36	2 029 109 142,36
2. Fundusz pomocowy wykorzystany		482 980 500,00	908 973 319,00	908 973 319,00
VII. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	8	123 409 688,87	123 409 688,87	123 409 688,87
1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania		42 775 982,87	27 732 910,87	27 732 910,87
2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany		80 633 706,00	95 676 778,00	95 676 778,00
VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny	8	0,00	0,00	0,00
IX. Fundusze specjalne i inne pasywa	12	112 316,43	137 926,23	137 926,23
X. Wynik finansowy		191 850 357,77	164 334 923,17	163 046 780,25
1. Zysk (wartość dodatnia)		191 850 357,77	164 334 923,17	163 046 780,25
2. Strata (wartość ujemna)		-	-	-
XI. Wynik z lat ubiegłych		47 666 271,67	46 378 128,75	0,00
1. Zysk (wartość dodatnia)		47 666 271,67	46 378 128,75	0,00
2. Strata (wartość ujemna)		-	-	-
RAZEM PASYWA		5 594 574 955,61	5 230 158 593,70	5 230 398 010,12

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO SPORZĄDZONY ZA ROK OBROTOWY OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2007 R.

	informacja dodatkowa	2007	31. 12.2006 (dane przekształcone)	31. 12.2006 (zatwierdzony rachunek zysków i strat)
I. Przychody z działalności statutowej	15	3 606 446,93	7 976 740,45	8 535 343,20
1. Przychody z tytułu odsetek		3 583 745,46	7 923 839,94	8 482 442,69
2. Przychody z tytułu prowizji		20 294,00	52 036,00	52 036,00
3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wypłat gwarantowanych		0,00	0,00	0,00
4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych		1 554,00	232,86	232,86
5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek		853,47	631,65	631,65
II. Koszty realizacji zadań statutowych		0,00	0,00	0,00
1. Odsetki od kredytów otrzymanych od Narodowego Banku Polskiego		0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe koszty		0,00	0,00	0,00
III. Wynik działalności statutowej		3 606 446,93	7 976 740,45	8 535 343,20
IV. Wynik na operacjach finansowych		206 146 604,53	172 716 805,74	172 716 805,74
1. Papierami wartościowymi	15	206 127 480,75	172 688 343,60	172 688 343,60
2. Pozostałych		19 123,78	28 462,14	28 462,14
V. Koszty działalności Funduszu	16	15 754 579,96	16 421 499,74	16 421 499,74
1. Usługi obce		2 513 066,12	3 199 575,22	3 199 575,22
2. Wynagrodzenia		11 002 111,20	10 661 113,50	10 661 113,50
3. Narzuty na wynagrodzenia		1 238 528,55	1 334 096,53	1 334 096,53
4. Pozostałe		1 000 874,09	1 226 714,49	1 226 714,49
VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		2 219 360,50	2 232 991,07	2 139 420,78
VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		0,00	0,00	0,00
VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji		5 500,00	237 555,09	237 555,09
IX. Pozostałe przychody		219 646,30	2 200 140,09	259 824,13
X. Pozostałe koszty		153 899,53	141 827,39	141 827,39
XI. Wynik działalności operacyjnej		191 850 357,77	164 334 923,17	163 046 780,25
XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		0,00	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne		0,00	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne		0,00	0,00	0,00
XIII. Wynik finansowy Funduszu		191 850 357,77	164 334 923,17	163 046 780,25
1. Zysk (wartość dodatnia)		191 850 357,77	164 334 923,17	163 046 780,25
2. Strata (wartość ujemna)		-	-	-

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH BFG SPORZĄDZONE ZA ROK OBROTOWY OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2007 R.

	2007	31. 12.2006 (dane przekształcone)	31. 12.2006 (zatwierdzone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych)
A. Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-	-	-
I. Wynik finansowy	199 850 357,77	164 334 923,17	163 046 780,25
II. Korekty o pozycje	-207 616 607,62	-178 697 184,26	3 761 744, 95
1. Amortyzacja	2 219 360,50	2 232 991,07	2 139 420,78
2. Rezerwy na należności zagrożone, tworzone w ciężar kosztów	0,00	0,00	0,00
3. Inne rezerwy tworzone w ciężar kosztów działalności Funduszu	61 081,44	-99 140,00	-244 500,00
4. Zmiany stanu należności i roszczeń	374,52	-374,52	- 374,52
5. Zmiany stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych	-246 355,64	-437 517,42	1 931 835,77
6. Zmiany stanu rozliczeń międzyokresowych	60 157,77	283 677,23	0,00
7. Zmiany stanu przychodów przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00
8. Pozostałe pozycje	-209 711 226,21	-180 676 820,62	-64 637,08
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-15 766 249,85	-14 362 261,09	166 808 525,20
B. Przepływ środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-	0,00	0,00
I. Nabycie/ sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-39 645,00	-5 635,03	-5 635,03
II. Nabycie/ sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	-132 801,92	-238 553,67	-238 553,67
III. Nabycie/ sprzedaż bonów skarbowych, bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego, obligacji skarbowych	-641 035 007,55	-663 134 219,47	-832 288 715, 40
IV. Udzielone/ zwrócone pożyczki z funduszu pomocowego	425 992 819,00	505 029 826,00	505 029 826,00
V. Udzielone/ zwrócone pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	15 043 072,00	23 841 972,00	23 841 972,00
VI. Nabyte/ zbyte wierzytelności	0,00	0,00	0,00
VII. Otrzymane/ zwrócone odsetki	43 189 843,45	8 482 442,69	-3 533 847,67
VIII. Pozostałe pozycje	0,00	0,00	0,00
IX. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-156 981 720,02	-126 024 167,48	-307 194 953,77
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	0,00	0,00
I. Zmiana stanu funduszu statutowego	0,00	0,00	0,00
II. Zmiana stanu funduszu pomocowego	172 651 831,63	140 349 826,81	140 349 826,81
III. Zmiana stanu funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	0,00	0,00	0,00
IV. Zaciągnięcie/ spłata krótkoterminowych kredytów i pożyczek bankowych	0,00	0,00	0,00
V. Zapłacone/ zwrócone odsetki	0,00	0,00	0,00
VI. Pozostałe pozycje	0,00	0,00	0,00
VII. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	172 651 831,63	140 349 826,81	140 349 826,81
D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto	-96 138,24	-36 601,76	-36 601,76
E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego	450 462,93	487 064,69	487 064,69
F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego	354 324,69	450 462,93	450 462,93



BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4

00-546 Warszawa

www.bfg.pl