

2022

# RAPORT ROCZNY

# SPIS TREŚCI

<b>SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO</b>	<b>3</b>
<b>SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW</b>	<b>5</b>
<b>INFORMACJE OGÓLNE</b>	<b>8</b>
1. Umocowanie prawne	9
2. Cele i zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	10
3. Organizacja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	11
<b>GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW</b>	<b>14</b>
1. Zasady gwarantowania depozytów	15
2. Proces wypłaty środków gwarantowanych	17
3. Spełnienie warunku gwarancji wobec banku, w przypadku którego Bankowy Fundusz Gwarancyjny wystąpił do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości	19
4. Realizacja wypłat środków gwarantowanych	20
5. Przedawnienie roszczeń deponentów	24
6. Kontrola prawidłowości danych znajdujących się w systemach wyliczania banków i kas	24
7. Dochodzenie i zaspokojenie roszczeń Funduszu z tytułu wypłat środków gwarantowanych	26
8. Inne kwestie dotyczące gwarantowania depozytów	29
<b>PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA</b>	<b>30</b>
1. Zasady przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji	31
2. Planowanie przymusowej restrukturyzacji	32
3. Przymusowa restrukturyzacja Idea Banku S.A.	33
4. Przymusowa restrukturyzacja Getin Noble Banku S.A.	33
5. Realizacja zadań kuratora Getin Noble Banku S.A.	35
<b>DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA</b>	<b>36</b>
1. Zasady prowadzenia działalności pomocowej i restrukturyzacyjnej Funduszu	37
2. Restrukturyzacja spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	39
3. Monitoring realizacji umów, na podstawie których udzielono wsparcia z funduszu kas oraz funduszu przymusowej restrukturyzacji	40
<b>RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ</b>	<b>43</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA</b>	<b>45</b>
1. Cel działalności analitycznej	46
<b>POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU</b>	<b>48</b>
1. Prace legislacyjne	49
2. Realizacja zadań kuratora Getin Noble Banku S.A.	56
3. Współpraca krajowa i międzynarodowa	57
4. Polityka informacyjna	64
5. Sprawy kadrowe	67
<b>FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU</b>	<b>69</b>
1. Zasoby finansowe Funduszu	70
2. Wyznaczanie składek	72
3. Działalność inwestycyjna	75
<b>STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE</b>	<b>76</b>
1. Bilans Funduszu	77
2. Rachunek zysków i strat	79
3. Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego	80
4. Zasady rachunkowości	80
<b>OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA</b>	<b>82</b>

# SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

## SZANOWNI PAŃSTWO,

w imieniu Rady i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego mamy przyjemność przedstawić Państwu Raport Roczny BFG za 2022 rok.

Opis działalności Funduszu w 2022 r. trudno zacząć od czegoś innego niż rozpoczęcie przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A. Proces ten, rozpoczęty 30 września ub. roku, to czwarta i największa przymusowa restrukturyzacja w historii polskiej bankowości. Mieliśmy do czynienia z 10. największym bankiem w Polsce, ochroniliśmy wszystkie depozyty klientów w kwocie 38,1 mld zł – łącznie z 3,3 mld zł depozytów, które nie mogłyby zostać wypłacone w ramach gwarancji BFG w przypadku upadłości. Oczywiście nie prowadziliśmy tego procesu sami. Działaliśmy w porozumieniu z pozostałymi członkami sieci bezpieczeństwa finansowego: Komisją Nadzoru Finansowego, Ministrem Finansów oraz Narodowym Bankiem Polskim, a przed wszczęciem procesu BFG prowadził konsultacje z Komisją Europejską, która w bardzo szybkim terminie zatwierdziła szereg środków wsparcia w związku z przymusową restrukturyzacją Getin Noble Banku.

Osobno należy wymienić naszych partnerów z Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK), utworzonego przez osiem największych banków komercyjnych działających w Polsce (Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Pekao S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., Santander Bank Polska S.A.). Bez współpracy z SOBK i poczucia odpowiedzialności wiodących przedstawicieli sektora bankowego za stabilność systemu finansowego w Polsce, przeprowadzenie sprawnej restrukturyzacji Getin Noble Banku, bez utrudnień dla deponentów nie byłoby możliwe. Dość przypomnieć, że łączna kwota przeznaczona na ustabilizowanie sytuacji i pokrycie strat GNB banku to 10,34 mld zł – w tym 6,87 mld pochodzi ze środków BFG, a 3,47 mld ze środków Systemu Ochrony Banków Komercyjnych. A zatem 1/3 środków, jakie trzeba było przeznaczyć na przymusową restrukturyzację GNB, pochodzi z sektora prywatnego. Nasze współdziałanie jest wyjątkowe w skali międzynarodowej i stanowi dowód nie tylko wzorowej współpracy między instytucjami państwa a biznesem, ale także przykład dużego zaufania między szeroko rozumianym nadzorem a podmiotami nadzorowanymi, oraz kreatywności przy wspólnym rozwiązywaniu problemów.

30 września 2022 r. rozpoczęła się przymusowa restrukturyzacja Getin Noble Banku, ale to nie oznacza, że jej zakończenie nastąpi niebawem. Proces kończy się wtedy, gdy zostanie ogłoszona upadłość podmiotu w restrukturyzacji oraz zostanie sprzedany bank pomostowy. Sprzedaż VeloBank S.A., czyli banku pomostowego stworzonego na potrzeby przymusowej restrukturyzacji GNB, planowana jest nie później niż do końca marca 2024 r. Natomiast w 2022 r., wraz z ogłoszeniem upadłości przez sąd, zakończyła się poprzednia przymusowa restrukturyzacja – Idea Bank S.A.

W zakresie planowania przymusowej restrukturyzacji Fundusz, oprócz dokonywania przeglądów i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji, wyznaczał również wymogi MREL na dzień 31 grudnia 2023 r. (wraz z wyznaczoną ścieżką dojścia zgodnie z nowo przyjętą aktualizacją polityki MREL), a także analizował przekazane przez instytucje kredytowe podreżniki umorzenia i konwersji (ang. bail-in playbook).

Należy również wspomnieć o składkach na BFG. W 2022 r., po wyjątkowym pandemicznym 2021 r., powrócono do normalnej ścieżki składek, której kształt wynika z czterech czynników: poziomu funduszy, poziomów docelowych wynikających z ustawy o BFG, okresu, jaki pozostał do osiągnięcia celu oraz średniorocznego tempa przyrostu depozytów gwarantowanych. Jednakże w trakcie roku Fundusz zawiesił pobieranie składek na fundusz gwarancyjny.

W październiku 2022 r. Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, uwzględniając opinię Komitetu Stabilności Finansowej, obniżyła docelowy poziom środków systemu gwarantowania depozytów w bankach do 1,6 proc. kwoty środków gwarantowanych. Na koniec 2022 r. środki systemu gwarantowania depozytów w bankach stanowiły równowartość 1,77% środków gwarantowanych w bankach, co oznacza, że docelowy poziom był przekroczony. Otworzyło to drogę do niepobierania składek na fundusz gwarancyjny banków w 2023 r.

Fundusz utrzymał wysoką skuteczność w odzyskiwaniu należności z tytułu likwidacji mas upadłości podmiotów, wobec których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji. W 2022 r. BFG uzyskał 89,9 mln zł zaspokojenia, dzięki czemu łącznie do końca 2022 r. Fundusz odzyskał 1,24 mld zł – co stanowi 18,83% wierzytelności BFG z tytułu wypłat środków gwarantowanych dochodzonych w postępowaniach upadłościowych. Znakomicie wyglądają też nasze wyniki inwestycyjne. Na skutek przeprowadzonych operacji, łączny wynik na papierach wartościowych na koniec 2022 r. osiągnął rekordowy poziom i wyniósł 1,14 mld zł. Wynik ten, istotnie przekraczający m.in. wyniki osiągnięte w tym czasie przez fundusze inwestycyjne skarbowych papierów dłużnych, był ok. dwa razy wyższy od zaplanowanego.

Przymusowa restrukturyzacja w naszym systemie prawnym dotyczy banków i kas, ale w Unii Europejskiej trwają prace nad uchwaleniem dyrektywy ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dyrektywa IRR, IRRD).

Pod koniec 2021 r. Komitet Stabilności Finansowej (KSF) powierzył BFG mandat do tworzenia organu przymusowej restrukturyzacji dla zakładów ubezpieczeń, a w 2022 r. trwały prace przygotowawcze, w tym przygotowujące Fundusz do tej roli.

Rozwinięcie powyższych wątków, a także wiele innych informacji o działalności Funduszu w 2022 r., można znaleźć w niniejszym raporcie, do lektury którego serdecznie zapraszamy.

**MATEUSZ BERGER**PRZEWODNICZĄCY RADY BANKOWEGO  
FUNDUSZU GWARANCYJNEGO**PIOTR TOMASZEWSKI**PREZES ZARZĄDU BANKOWEGO  
FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



The background of the entire page is a light blue gradient. Overlaid on this are several concentric circles. A large, semi-transparent blue circle is centered in the upper half of the page. Inside this circle is a smaller, semi-transparent yellow circle. Within the yellow circle is a white circle. The background of the page also features a faint, semi-transparent image of an open book with text in a non-Latin script, possibly Romanian. The text is visible through the blue circle and the overall background.

# SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW

<b>BFG, Fundusz</b>	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
<b>BS</b>	Bank Spółdzielczy
<b>Dyrektywa BRR, BRRD</b>	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L z dnia 12 czerwca 2014 r. z późn. zm.)
<b>BRRD2</b>	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (Dz. Urz. UE L z dnia 7 czerwca 2019 r.)
<b>CCP</b>	osoba prawna, która działa pomiędzy kontrahentami kontraktów będących w obrocie na co najmniej jednym rynku finansowym, stając się nabywcą dla każdego sprzedawcy i sprzedawcą dla każdego nabywcy
<b>DGS</b>	System Gwarancji Depozytów (ang. <i>Deposit Guarantee Scheme</i> )
<b>Dyrektywa IRR, IRRD</b>	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywę 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2009/138/WE, (UE)2017/1132 i rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 648/2012
<b>EBA</b>	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (ang. <i>European Banking Authority</i> )
<b>EIOPA</b>	Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych
<b>fośg</b>	fundusze ochrony środków gwarantowanych
<b>GNB</b>	Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie
<b>IPS</b>	System ochrony instytucjonalnej (ang. <i>Institutional Protection Scheme</i> )
<b>KNF, UKNF</b>	Komisja Nadzoru Finansowego, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
<b>MF</b>	Ministerstwo Finansów
<b>MREL</b>	minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (ang. <i>minimum requirement for own funds and eligible liabilities</i> )

<b>NBP</b>	Narodowy Bank Polski
<b>PBS, PBS w Sanoku</b>	Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku
<b>Rada, Rada BFG, Rada Funduszu</b>	Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
<b>resolution</b>	przymusowa restrukturyzacja
<b>Rozporządzenie CRR</b>	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L z dnia 27 czerwca 2013 r. z późn. zm.)
<b>SBRiR w Wołominie</b>	Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie
<b>SKOK, Kasa</b>	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
<b>SOBK</b>	System Ochrony Banków Komercyjnych S.A.
<b>Statut</b>	Statut Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiący załącznik do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 stycznia 2017 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz.U. poz. 203 z późn. zm.)
<b>SWO</b>	System Wczesnego Ostrzegania
<b>UE</b>	Unia Europejska
<b>UFG</b>	Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny
<b>umowa GPS</b>	umowa gwarancji pokrycia strat
<b>ustawa o BFG</b>	ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2022 poz. 2253 z późn. zm.)
<b>ustawa zmieniająca ustawę o listach zastawnych</b>	ustawa z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 872)
<b>WSA w Warszawie</b>	Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie
<b>Zarząd, Zarząd BFG, Zarząd Funduszu</b>	Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



# INFORMACJE OGÓLNE





## BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest instytucją prowadzącą działania na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego: w szczególności gwarantuje depozyty zgromadzone w bankach i kasach oraz odpowiada za przeprowadzanie przymusowej restrukturyzacji instytucji finansowych zagrożonych bankructwem.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny wraz z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów i Komisją Nadzoru Finansowego wchodzi w skład sieci bezpieczeństwa finansowego w Polsce. Prezes Zarządu BFG jest także stałym członkiem Komitetu Stabilności Finansowej.

Rysunek 1.

## SIEĆ BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO



## 1. UMOCOWANIE PRAWNE

BFG został utworzony na mocy ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Aktualnie podstawę prawną działalności Funduszu stanowi ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, obowiązująca od 9 października 2016 r., nadająca Funduszowi szerokie uprawnienia i narzędzia interwencji w sytuacji zagrożenia stabilności krajowego systemu finansowego.

Ustawa o BFG wprowadziła do krajowego porządku prawnego przepisy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

## 2. CELE I ZADANIA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



### CEL FUNDUSZU:

Celem działalności Funduszu jest podejmowanie działań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego, w szczególności przez zapewnienie funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów oraz prowadzenie przymusowej restrukturyzacji.



### NAJWAŻNIEJSZE ZADANIA FUNDUSZU:

- ✓ gwarantowanie depozytów zgromadzonych w banku lub kasie do wysokości ustawowego limitu (równowartość w złotych 100 000 euro) i dokonywanie wypłaty środków gwarantowanych – w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, w szczególnych przypadkach i w ograniczonym czasie, deponentowi przysługuje ochrona gwarancyjna w wysokości wyższej niż równowartość w złotych 100 000 euro;
- ✓ kontrola prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania;
- ✓ restrukturyzacja podmiotów krajowych oraz innych instytucji jeżeli są objęte nadzorem skonsolidowanym sprawowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, przez umorzenie lub konwersję instrumentów kapitałowych;
- ✓ przygotowanie, przegląd i aktualizacja planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji;
- ✓ prowadzenie przymusowej restrukturyzacji;
- ✓ gromadzenie i analizowanie informacji o podmiotach objętych systemem gwarantowania, w szczególności w celu opracowania analiz i prognoz dotyczących sektora bankowego i sektora kas służących wczesnej identyfikacji zagrożeń;
- ✓ prowadzenie innych działań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego;
- ✓ pełnienie funkcji kuratora, o której mowa w art. 144 ust. 1 ustawy – *Prawo bankowe* albo art. 72c ust. 1 ustawy o *spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych*, w przypadku ustanowienia Funduszu kuratorem przez Komisję Nadzoru Finansowego.

### 3. ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są Rada Funduszu i Zarząd Funduszu. Do zadań Zarządu BFG należy kierowanie działalnością Funduszu i reprezentowanie go na zewnątrz, zaś do Rady BFG – m.in. kontrola i nadzór nad działalnością Zarządu Funduszu.

Rada Funduszu składa się z sześciu członków powoływanych przez instytucje tworzące sieć bezpieczeństwa finansowego. Przewodniczącym Rady Funduszu jest przedstawiciel ministra właściwego do spraw instytucji finansowych. 4 lipca 2021 r. rozpoczęła się trzyletnia IX kadencja Rady BFG.

Tabela 1.

#### SKŁAD RADY BFG NA POCZĄTKU 2022 R.

Mateusz Berger	Przewodniczący Rady – przedstawiciel MF
Patryk Łoszewski	Członek Rady – przedstawiciel MF
Marcin Martyniak	Członek Rady – przedstawiciel MF
Olga Szczepańska	Członek Rady – przedstawiciel NBP
Witold Grostal	Członek Rady – przedstawiciel NBP
Jacek Jastrzębski	Członek Rady – przedstawiciel KNF

Tabela 2.

#### SKŁAD RADY BFG NA KONIEC 2022 R.

Mateusz Berger	Przewodniczący Rady – przedstawiciel MF
Krzysztof Budzich	Członek Rady – przedstawiciel MF (od 27 października 2022 r.)
Marcin Martyniak	Członek Rady – przedstawiciel MF
Olga Szczepańska	Członek Rady – przedstawiciel NBP
Witold Grostal	Członek Rady – przedstawiciel NBP
Jacek Jastrzębski	Członek Rady – przedstawiciel KNF

W 2022 r. Zarząd BFG pracował w następującym składzie: Prezes Zarządu Piotr Tomaszewski, Zastępca Prezesa Zarządu Sławomir Stawczyk, Członek Zarządu Tomasz Obal, Członek Zarządu Dagmara Wieczorek-Bartczak (od 1 lutego 2022 r.).

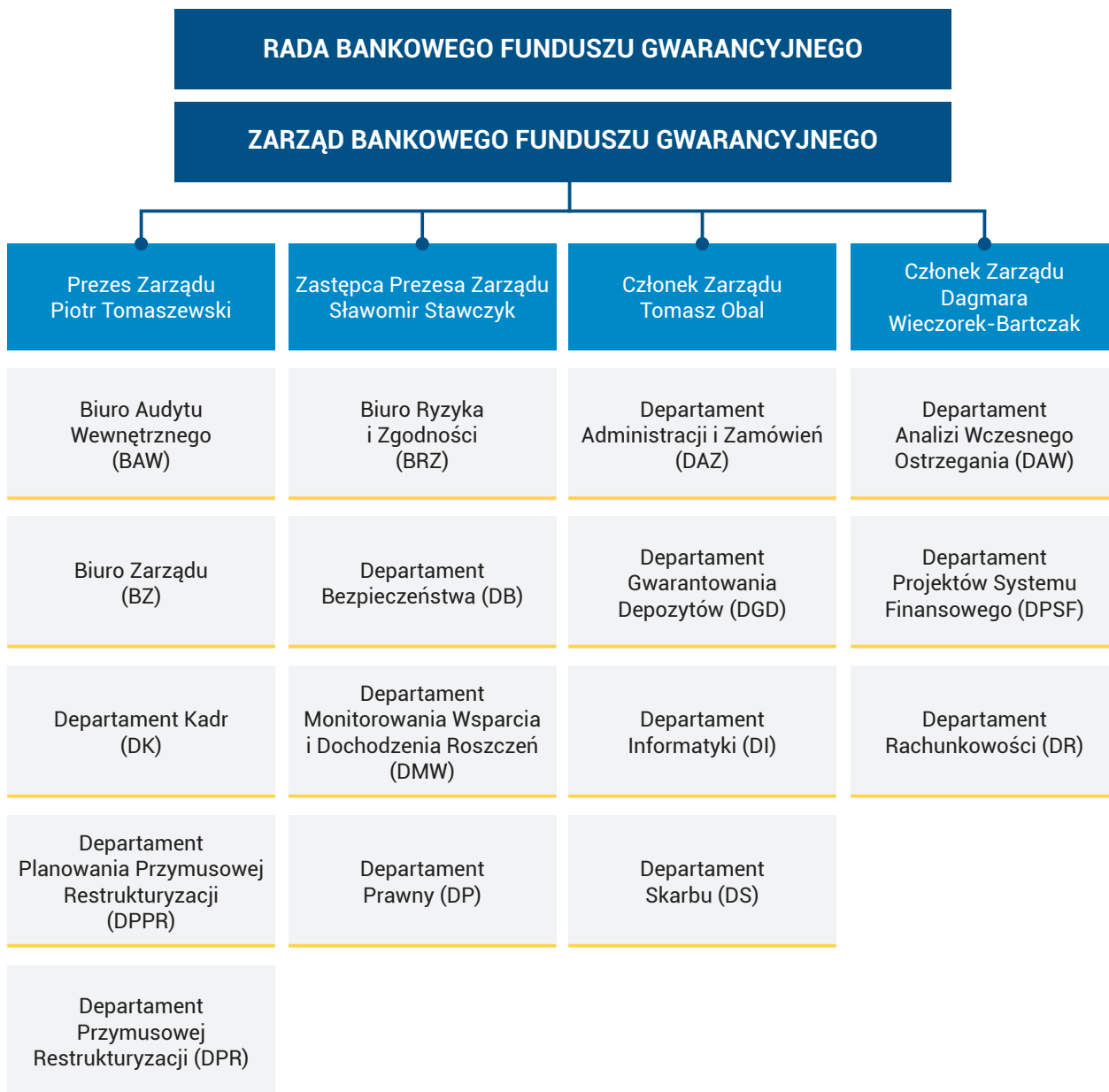
## STRUKTURA ORGANIZACYJNA BIURA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO JEST ZŁOŻONA Z KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH, ODPOWIEDZIALNYCH M.IN. ZA ZADANIA W ZAKRESIE:

- ✓ **Biuro Audytu Wewnętrznego (BAW)** – badania działalności Funduszu pod względem zgodności działania z ustalonymi celami, przepisami prawa, wewnętrznymi aktami prawnymi;
- ✓ **Biuro Zarządu (BZ)** – zapewnienia obsługi organów Funduszu, Prezesa Zarządu, współpracy krajowej i zagranicznej, działalności wydawniczej, promocyjnej i edukacyjnej;
- ✓ **Departament Administracji i Zamówień (DAZ)** – wsparcia i administracji, mających na celu zapewnianie sprawnego funkcjonowania, odpowiednich warunków działania, właściwej obsługi administracyjno-technicznej i kancelaryjno-archiwalnej Funduszu oraz prowadzenia postępowań w przedmiocie zamówień i zakupów realizowanych w Funduszu w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych;
- ✓ **Departament Analiz i Wczesnego Ostrzegania (DAW)** – analiz sektora bankowego oraz sektora kas, wczesnego ostrzegania, analiz i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych banków i kas, wykonywania przez Fundusz funkcji kuratora, opracowania i aktualizacji metod wyznaczania składek w oparciu o ryzyko wnoszonych przez podmioty na fundusze gwarancyjne i przymusowej restrukturyzacji oraz przygotowania projektów wniosków w sprawie wysokości łącznych kwot tych składek na dany rok i propozycji ich podziału pomiędzy poszczególne podmioty;
- ✓ **Departament Bezpieczeństwa (DB)** – zapewnienia ochrony i bezpieczeństwa danych, osób i mienia, bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz utrzymania planu ciągłości działania Funduszu;
- ✓ **Departament Gwarantowania Depozytów (DGD)** – zapewnienia przez Fundusz wypłat środków gwarantowanych deponentom oraz kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania;
- ✓ **Departament Informatyki (DI)** – pozyskiwania, przetwarzania i udostępniania informacji niezbędnych w pracy Biura Funduszu, rozwoju i utrzymania w sprawności systemów teleinformatycznych i komunikacyjnych oraz zapewniania ciągłości działania Funduszu w obszarze teleinformatycznym;
- ✓ **Departament Kadr (DK)** – spraw kadrowych, realizacji polityki zatrudnienia i wynagradzania oraz działalności szkoleniowej;
- ✓ **Departament Monitorowania Wsparcia i Dochodzenia Roszczeń (DMW)** – zarządzania wierzytelnościami Funduszu, dochodzenia roszczeń oraz monitorowania realizacji umów dotyczących udzielonej pomocy finansowej i wsparcia;
- ✓ **Departament Planowania Przymusowej Restrukturyzacji (DPPR)** – opracowania, przeglądów i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji oraz grupowych planów przymusowej restrukturyzacji, a także realizacji projektów dotyczących sieci bezpieczeństwa finansowego oraz stabilności finansowej;
- ✓ **Departament Prawny (DP)** – obsługi prawnej na rzecz organów Funduszu, Prezesa Zarządu oraz Biura Funduszu;
- ✓ **Departament Projektów Systemu Finansowego (DPSF)** – przygotowań BFG do roli organu przymusowej restrukturyzacji dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- ✓ **Departament Przymusowej Restrukturyzacji (DPR)** – przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji, udzielania wsparcia i administrowania podmiotem w przymusowej restrukturyzacji, realizacji procesu restrukturyzacji kas;
- ✓ **Departament Rachunkowości (DR)** – rachunkowej obsługi Funduszu i gospodarki finansowej;
- ✓ **Departament Skarbu (DS)** – działalności inwestycyjnej Funduszu, zarządzania płynnością finansową oraz analizy sytuacji makroekonomicznej w Polsce i na świecie;
- ✓ **Biuro Ryzyka i Zgodności (BRZ)** – koordynacji i wspomagania systemu kontroli zarządczej w Funduszu, w tym procesu zarządzania ryzykiem.



Rysunek 2.

## SCHEMAT ORGANIZACYJNY BFG WEDŁUG STANU NA KONIEC 2022 R.



### PONADTO W BIURZE BFG FUNKCJONOWAŁY KOMITETY:

- ✓ Komitet ds. Zarządzania Aktywami,
- ✓ Komitet Ryzyka,
- ✓ Komitet ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania.





# GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW



## BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

Bankowy Fundusz Gwarancyjny od dnia 17 lutego 1995 r. gwarantuje depozyty zgromadzone w bankach, natomiast od dnia 29 listopada 2013 r. również depozyty zgromadzone w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.



## ZOBOWIĄZANIE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Zobowiązanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wobec deponenta z tytułu gwarantowania depozytów **powstaje z dnia spełnienia warunku gwarancji** – czyli z dnia zawieszenia przez Komisję Nadzoru Finansowego działalności banku albo kasy i ustanowienia zarządu komisyjnego (w banku) albo zarządcy komisyjnego (w kasie), o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia przez KNF do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości lub z dniem wystąpienia przez BFG do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości wobec banku lub kasy w restrukturyzacji.

# 1. ZASADY GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

Na koniec 2022 r. ochrona gwarancyjna obejmowała depozyty zgromadzone we wszystkich bankach krajowych (z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego i banków hipotecznych), w jednym oddziale banku zagranicznego oraz we wszystkich kasach oszczędnościowo-kredytowych, tj.:

**25 bankach komercyjnych,**

**495 bankach spółdzielczych,**

**1 oddziale banku zagranicznego oraz**

**18 spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.**

Gwarancjami Funduszu objęte są środki od dnia ich wniesienia na rachunek, lecz nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji – **do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro** (łącznie z odsetkami naliczonymi na początek dnia spełnienia warunku gwarancji). W szczególnych przypadkach, określonych w art. 24 ust. 3 i 4 ustawy o BFG, środki deponenta, w terminie trzech miesięcy od dnia ich wpływu na rachunek lub powstania należności, są objęte gwarancjami w wysokości przekraczającej równowartość w złotych 100 000 euro (dla podmiotów, dla których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło po 8 października 2016 r.).

Wyższe gwarancje dotyczą np. środków na rachunku pochodzących ze sprzedaży wybranego rodzaju nieruchomości, wypłaty sumy ubezpieczenia lub wypłaty odszkodowania czy zadośćuczynienia. Wypłata środków dokonywana jest na indywidualny wniosek deponenta, skierowany bezpośrednio do Funduszu.



**25**

**BANKÓW  
KOMERCYJNYCH**

**495**

**BANKÓW  
SPÓŁDZIELCZYCH**

**1**

**ODDZIAŁ BANKU  
ZAGRANICZNEGO**

**18**

**SPÓŁDZIELCZYCH KAS  
OSZCZĘDNOŚCIOWO-  
-KREDYTOWYCH**



## ŚRODKI GWARANTOWANE

### W PRZYPADKU BANKU

Środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach bankowych, których jest on stroną umowy, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, powiększone o odsetki naliczone na początek dnia spełnienia warunku gwarancji zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie oraz:

- ✓ inne należności deponenta wynikające z prowadzenia przez bank rachunków bankowych;
- ✓ należności deponenta wynikające z przeprowadzania przez bank rozliczeń pieniężnych;
- ✓ należności deponenta wynikające z bankowych papierów wartościowych wyemitowanych przed 2 lipca 2014 r., o ile są potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi;
- ✓ wierzytelności do banku z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, o ile wierzytelności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji wobec banku.

### W PRZYPADKU KASY

Środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach, których jest on stroną umowy, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, według stanu na początek dnia spełnienia warunku gwarancji, powiększone o naliczone odsetki na początek tego samego dnia, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie oraz:

- ✓ inne należności deponenta wynikające z prowadzenia przez kasę jego rachunków,
- ✓ należności deponenta wynikające z przeprowadzania przez kasę rozliczeń finansowych,
- ✓ wierzytelności do kasy z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, o ile wierzytelności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji wobec kasy.

## 2. PROCES WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Fundusz zobowiązany jest ustawowo do zaspokajania roszczenia z tytułu gwarancji w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji.

W przypadku spełnienia warunku gwarancji, zarząd komisaryczny banku lub zarządca komisaryczny kasy ustala stan ksiąg rachunkowych podmiotu, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji oraz sporządza listę deponentów, którą przekazuje do Funduszu w terminie do 3 dni roboczych (licząc od dnia spełnienia warunku gwarancji).

Fundusz wykorzystując SRG weryfikuje dane deponentów, a następnie przygotowuje listę wypłat i przekazuje ją podmiotowi, który będzie te wypłaty realizował w imieniu i na rzecz Funduszu.

Deponenci nie muszą przed odbiorem środków gwarantowanych zgłaszać swoich wierzytelności do Funduszu.



### SYSTEM REALIZACJI GWARANCJI (SRG)

System informatyczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, która pozwala skutecznie kontrolować listy deponentów, weryfikować kwoty wypłat oraz sporządzać listy wypłat środków należnych deponentom.



Zgodnie z ustawą o BFG, w zależności od decyzji Funduszu, środki gwarantowane mogą być wypłacane deponentom przez zarząd komisaryczny (w przypadku banku) lub zarządcę komisarycznego (w przypadku kasy), bądź też za pośrednictwem innego podmiotu, z którym Fundusz zawrze umowę o dokonanie wypłat środków gwarantowanych.



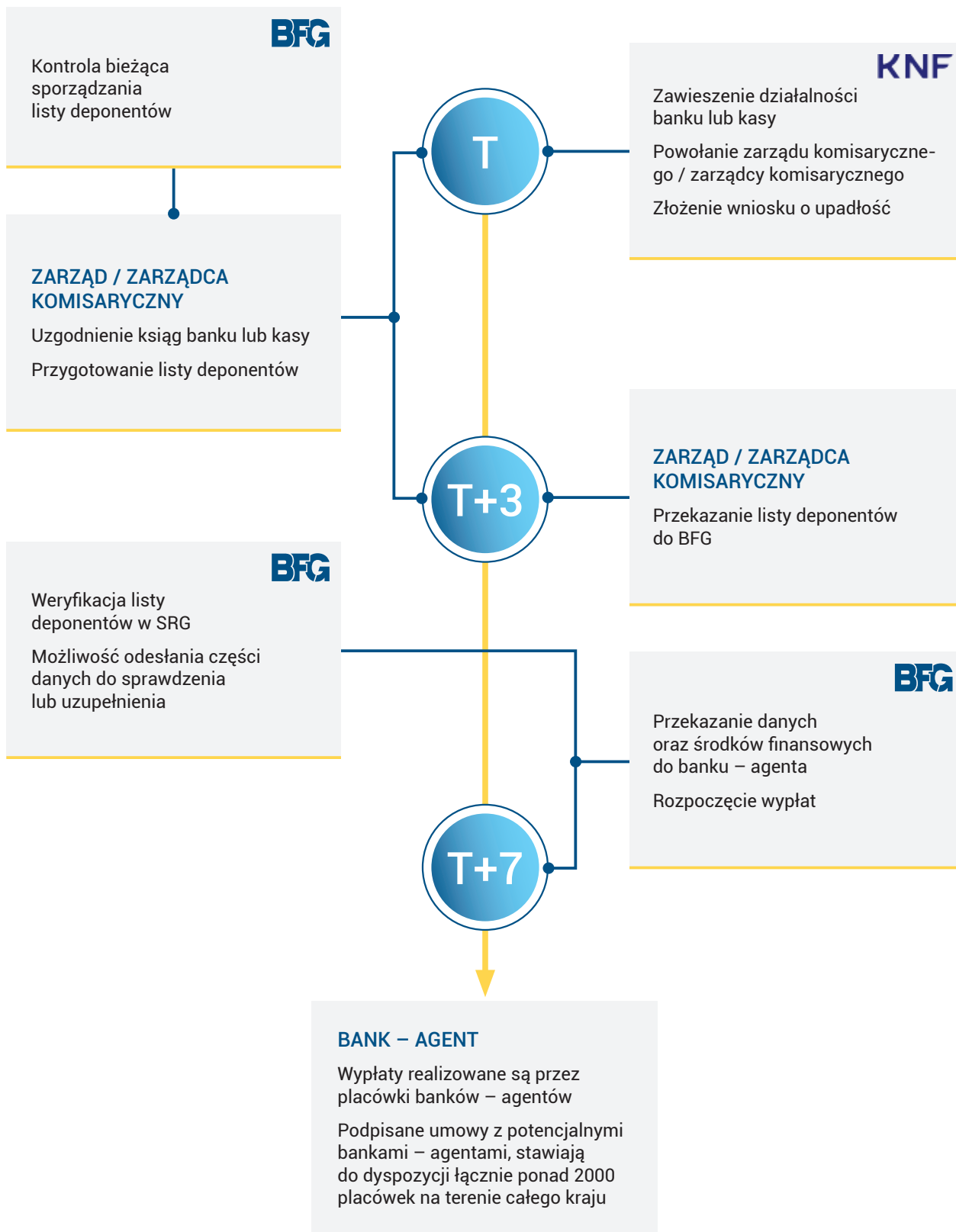
W ubiegłych latach Fundusz podpisał umowy umożliwiające wypłaty z czterema bankami (banki-agenci). Są to banki detaliczne dysponujące dużą siecią placówek, co pozwala na realizację wypłat na terenie całego kraju, umożliwiając deponentom łatwy dostęp do środków gwarantowanych. Trzy z tych banków podpisały umowy rozszerzające możliwy zakres wypłat o deponentów kas.



Osoby, które z różnych przyczyn nie odbiorą swoich należności w trakcie wypłat dokonywanych przez wskazany przez Fundusz podmiot, mogą po ich odbiór zgłosić się bezpośrednio do BFG do końca roku kalendarzowego, w którym upływa pięć lat od dnia spełnienia warunku gwarancji. Po tym okresie roszczenia deponentów z tytułu gwarancji ulegają przedawnieniu.

Rysunek 3.

## PROCES PRZYGOTOWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH





### **3. SPEŁNIENIE WARUNKU GWARANCJI WOBEK BANKU, W PRZYPADKU KTÓREGO BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY WYSTĄPIŁ DO WŁAŚCIWEGO SĄDU Z WNIOSEM O OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI**

#### **IDEA BANK S.A.**

W dniu 21 lutego 2022 r. Fundusz wystąpił do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie z wnioskiem o ogłoszenie upadłości Idea Banku S.A., w związku z czym dzień ten stał się dniem spełnienia warunku gwarancji wobec Banku. Realizując zadania określone decyzją Zarządu Funduszu w sprawie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji wobec Banku, umorzenia instrumentów kapitałowych Banku, zastosowania instrumentu przymusowej restrukturyzacji wobec Banku i powołania administratora Idea Banku S.A., z dniem 3 stycznia 2021 r. (tj. przed dniem spełnienia warunku gwarancji wobec Banku) w wyniku zastosowania instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie przejęcia przedsiębiorstwa, wszystkie środki deponentów Banku stanowiące środki objęte ochroną gwarancyjną zostały przejęte przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. W związku z powyższym Fundusz odstąpił od podejmowania działań związanych z przygotowaniem i przeprowadzeniem wypłat środków gwarantowanych deponentom Idea Banku S.A.

## 4. REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH



Od początku działalności Funduszu nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec 100 banków (w tym 6 banków komercyjnych i 94 banków spółdzielczych) oraz 11 kas.

Tabela 3.

### SPEŁNIENIE WARUNKU GWARANCJI W LATACH 1995–2022

Rok	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe
1995*	2	48	Gwarancje dla kas weszły w życie z dniem 29 listopada 2013 r.
1996	1	30	
1997	-	6	
1998	-	4	
1999	1	-	
2000	1	-	
2001	-	1	
2002–2013	-	-	-
2014	-	-	2
2015	-	1	-
2016	-	1	5
2017	-	-	4
2018	-	-	-
2019	-	1	-
2020	-	2	-
2021	-	-	-
2022	1	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>6</b>	<b>94</b>	<b>11</b>

\* Od 17 lutego 1995 r., tj. od dnia wejścia w życie ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.



W latach 1995–2022 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 360,2 tys. uprawnionych deponentów banków kwotę 3 022,0 mln zł.

Tabela 4.

### ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW BANKÓW W LATACH 1995–2022

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)					Liczba deponentów
	Ogółem	w tym z:				
		fośg*	środków płynnych mas upadłości	funduszu środków odzyskanych z mas upadłości	funduszu gwarancyjnego	
1995	105,0	85,9	19,1	0	-	89 939
1996	50,8	47,3	3,1	0,4	-	59 420
1997	6,4	4,7	0,6	1,1	-	10 418
1998	8,2	4,1	1,8	2,3	-	6 775
1999	4,7	0	2,0	2,7	-	1 572
2000	626,0	484,1	141,9	0	-	147 739
2001	12,5	0	4,5	8,0	-	2 658
2002	0,1	0	0,1	0	-	46
2003	0,1	0	0,1	0	-	27
2004	0,4	0	0,4	0	-	124
2005	0,1	0	0,1	0	-	99
2006	0,1	0	0,1	0	-	5
2007–2008	0	0	0	0	-	0
2009	0,004	0	0	0,004	-	1
2010–2014	0	0	0	0	-	0
2015	2 037,0**	2 036,9	-	-	-	33 147**
2016	145,7**	145,6	-	0,04	0,03	5 670**
RAZEM	2 997,1	2 808,6	173,8	14,5	0,03	357 640

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne w rygorze ustawy o BFG obowiązującej od 9 października 2016 r. (w mln zł)				Liczba deponentów**
	Ogółem	w tym z:			
		funduszu gwarancyjnego	fośg***		
2017	0,2	0,2	0,0	184	
2018	0,002	0,002	0,0	3	
2019	24,7**	24,7	0,0	2 382	
2020–2022	0,0	0,0	0,0	0,0	
RAZEM wszystkie lata	3 022,0	24,9	2 808,6	360 209	

\* Do końca 2016 r. fundusze ochrony środków gwarantowanych stanowiły podstawowe źródło finansowania wypłat środków gwarantowanych deponentom. W rygorze ustawy o BFG, od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. banki są obowiązane tworzyć i utrzymywać fundusze ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów, lecz fundusze te mogą być wykorzystane na wypłaty środków gwarantowanych dopiero po wyczerpaniu środków z funduszu gwarancyjnego banków, składek nadzwyczajnych i środków z innych funduszy własnych (z wyłączeniem funduszy przymusowej restrukturyzacji).

\*\* Podane wartości uwzględniają zobowiązania umieszczone na liście deponentów, które wymagają potwierdzenia poprawności danych.

\*\*\* Podmioty objęte systemem gwarantowania są obowiązane do dnia 31 grudnia 2024 r. tworzyć i utrzymywać fundusze ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów.



W latach 2014–2022 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 246,5 tys. uprawnionych deponentów kas kwotę 4 366,6 mln zł.

Tabela 5.

## ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW KAS W LATACH 2014–2022

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)				Liczba deponentów*
	Ogółem*	w tym z:			
		funduszu gwarancyjnego kas	wpłat Kasy Krajowej	funduszu pomocowego	
2014	3 064,0**	20,7	32,8	3 010,5	119 509
2015	0,1	0,1	0,0	0,0	0
2016	617,2	44,5	0,007	572,7	55 226
RAZEM	3 681,3	65,3	32,8	3 583,2 <sup>1</sup>	174 735
Środki na wypłaty gwarancyjne w rygorze ustawy o BFG obowiązującej od 9 października 2016 r. (w mln zł)					
Rok	Ogółem*	w tym z funduszu gwarancyjnego:		Liczba deponentów*	
		kas	banków		
2017	685,2	58,2	627,0	71 738	
2018	(-)0,02	(-)0,02	0,0	0	
2019	0,09	0,09	0,0	2	
2020–2022	0,0	0,0	0,0	0	
RAZEM wszystkie lata	4 366,6	123,6	627,0	246 475	

\* Podane wartości uwzględniają zobowiązania umieszczone na liście deponentów, które wymagają potwierdzenia poprawności danych.

\*\* W tym zobowiązanie w wysokości 73 tys. zł wynikające z uchwały Zarządu Funduszu z dnia 9 lutego 2015 r. w sprawie wypłat środków gwarantowanych deponentom SKOK w Wołominie po uzupełnieniu listy deponentów.

<sup>1</sup> Z uwagi na fakt, że kwota zobowiązań Funduszu z tytułu środków gwarantowanych przekroczyła środki funduszu kas do wykorzystania oraz wartość środków funduszu stabilizacyjnego przekazanych przez Kasę Krajową – zgodnie z decyzją Rady Funduszu – pozostałą kwotę pokryto ze środków przekazanych z funduszu pomocowego BFG.



W 2022 r. Biuro Funduszu dokonało wypłat środków gwarantowanych na łączną kwotę 1 728,8 tys. zł dla 75 deponentów, którzy nie odebrali należnych im środków w trakcie wypłat wykonywanych za pośrednictwem banków-agentów albo w przypadku których trwały postępowania wyjaśniające.

W tabeli przedstawiono informacje dotyczące wszystkich zrealizowanych wypłat dla deponentów banków i kas (łącznie z wypłatami dokonanymi za pośrednictwem banków-agentów), wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach 2014–2019.

Tabela 6.

## REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W LATACH 2014–2022

Realizacja wypłat środków gwarantowanych w latach 2014–2022 <sup>*/**</sup>							
Lp.	Nazwa podmiotu	Data spełnienia warunku gwarancji	Liczba deponentów	Zobowiązania wobec deponentów (mln zł)	Łączne wypłaty do końca 2022 r. (mln zł)	Kwota zobowiązań na koniec 2022 r. po przedawnieniu (mln zł)	Stopień realizacji wypłat na koniec 2022 r. (%)
1.	BS w Grębowie	15.07.2019 r.	2 365	23,0	22,7	0,2	99,0%
2.	SKOK „Wybrzeże”	15.09.2017 r.	7 696	120,8	119,9	0,9	99,3%
3.	SKOK „Nike”	02.06.2017 r.	10 443	114,4	112,9	1,6	98,7%
4.	Twoja SKOK	12.05.2017 r.	14 019	165,8	164,0	1,8	98,9%
5.	Wielkopolska SKOK	03.02.2017 r.	39 574	284,2	280,6	3,6	98,7%
6.	BS w Nadarzynie	24.10.2016 r.	5 860	145,9	145,2	0,0006	99,5%
7.	SKOK „Skarbiec”	22.07.2016 r.	8 348	88,0	87,7	0,03	99,6%
8.	SKOK „Arka”	11.05.2016 r.	13 947	93,1	92,4	0,003	99,2%
9.	SKOK „Jowisz”	25.04.2016 r.	7 380	81,9	80,7	0,03	98,5%
10.	SKOK „Polska”	25.02.2016 r.	8 343	170,2	169,1	0,000002	99,3%
11.	SKOK Kujawiak	08.01.2016 r.	17 200	183,9	183,1	0,0009	99,6%
12.	SBRiR w Wołominie	23.11.2015 r.	33 144	2 036,9	2 032,1	0,04	99,8%
13.	SKOK w Wołominie	12.12.2014 r.	45 447	2 246,5	2 242,1	0,02	99,8%
14.	SKOK Wspólnota	18.07.2014 r.	74 042	817,5	812,2	0,006	99,4%

\* Kwoty nie uwzględniają zobowiązań Funduszu umieszczonych na liście deponentów, które wymagają potwierdzenia poprawności danych.

\*\* Brak równości pomiędzy wartościami wykazanymi w kolumnie Zobowiązania wobec deponentów oraz sumą wartości wykazanych w kolumnie Łączne wypłaty do końca 2022 r. i Kwota zobowiązań na koniec 2022 r., w przypadku niektórych podmiotów, wynika z zastosowanych zaokrągleń wartości ujętych w tych kolumnach.



## 5. PRZEDAWNIE ROSZCZEŃ DEPONENTÓW

Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się z końcem roku kalendarzowego, w którym upływa 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji. Ponieważ ostatni dzień 2022 r. przypadał na sobotę, na koniec 2022 r. nie następowało przedawnienie żadnych roszczeń deponentów<sup>2</sup>.

## 6. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI DANYCH ZNAJDUJĄCYCH SIĘ W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW I KAS

Banki i kasy zobowiązane są do posiadania systemów wyliczania. Systemy wyliczania, dzięki zautomatyzowaniu procesu ustalania wartości środków gwarantowanych dla każdego deponenta i możliwości przekazywania danych do Funduszu, pozwalają na szybkie uzyskanie informacji o wartości tych środków. Systemy te porządkują dane zgodnie ze standardem Single Customer View, pozwalającym przypisać konkretnemu klientowi wszystkie dotyczące go informacje.

BFG wykonuje kontrole prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania w oparciu o przepisy art. 32 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy o BFG, zgodnie z zaakceptowanymi przez Zarząd kwartalnymi planami kontroli. Kontrole podmiotów o podwyższonym ryzyku są realizowane w trybie sekwencyjnym.



### SYSTEM WYLICZANIA

System informatyczny w banku lub kasie pozwalający przygotować dla BFG szczegółowe dane deponentów banku lub kasy wraz z wyliczonymi dla nich kwotami środków gwarantowanych (zgodnie ze standardem Single Customer View, pozwalającym przypisać konkretnemu klientowi wszystkie dotyczące go informacje). Szczegóły dotyczące systemów wyliczania określa *rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 września 2016 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania* (Dz. U. z 2016 r. poz. 1642).

<sup>2</sup> W przypadku podmiotów, w odniesieniu do których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w 2017 r., przedawnienie roszczeń deponentów nastąpiło z dniem 2 stycznia 2023 r., tj. z pierwszym dniem niebędącym dniem wolnym od pracy i sobotą następującym po 31 grudnia 2022 r.

Kontrole w siedzibie Funduszu realizowane są w szczególności przy wykorzystaniu automatycznych algorytmów kontrolnych oraz w oparciu o analizy eksperckie zbiorów z danymi. Kontrole przeprowadzane w siedzibach banków i kas obejmują dodatkowo m.in. weryfikację danych zawartych w systemach wyliczania z dokumentami źródłowymi.

Celem kontroli jest zminimalizowanie ryzyka przygotowania listy deponentów zawierającej nieprawidłowe lub niekompletne dane i umożliwienie szybkiej realizacji potencjalnych wypłat w przypadku spełnienia warunku gwarancji wobec podmiotu objętego systemem gwarantowania. W tym celu dokonywana jest weryfikacja dostosowania systemów wyliczania pod kątem obowiązujących wymagań w kwestii zakresu danych, sposobu ich prezentacji oraz odpowiednich oznaczeń danych, związanych z określonymi przepisami ustawy o BFG definicjami deponenta i środków gwarantowanych. Sprawdzana jest również możliwość wykonania przez podmioty prawidłowej listy deponentów, w jak najkrótszym terminie od dnia spełnienia warunku gwarancji oraz przekazania listy deponentów do Funduszu. Ponadto oceniana jest skala zmiany jakości danych w odniesieniu do stanu stwierdzonego w wyniku poprzednich kontroli Funduszu.

W poniższej tabeli zaprezentowano informacje o liczbie kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania realizowanych w 2022 r.

Tabela 7.

### LICZBA KONTROLI DANYCH WYKONANYCH W 2022 R.

Rodzaj kontroli	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Kasy	Razem
w Funduszu*	5	133	7	145
w banku/w kasie**	0	3	0	3
<b>RAZEM</b>	<b>5</b>	<b>136</b>	<b>7</b>	<b>148</b>

\* Kontrola realizowana na podstawie automatycznych algorytmów kontrolnych oraz analiza ekspercka zbiorów z danymi.

\*\* Weryfikacja danych zawartych w systemach wyliczania z dokumentami źródłowymi.



## ANALIZA WYNIKÓW KONTROLI DANYCH

Fundusz dokonuje okresowych analiz wyników kontroli danych zawartych w systemach wyliczania banków i kas. Wyniki ww. analiz potwierdziły, że:

- ✓ funkcja kontrolna Funduszu umożliwiła w poszczególnych podmiotach m.in. rozpoznanie czynników ryzyka związanych z nieodpowiednią jakością danych oraz miała wpływ na jej poprawę;
- ✓ podmioty, których dane objęte były kontrolą, zasadniczo dostosowały systemy wyliczania do obowiązujących wymagań w zakresie struktury przekazywanych danych. Ustalono również, że podmioty te prowadzą działania w celu poprawy jakości danych zawartych w systemach wyliczania, niemniej niektóre z nich powinny kontynuować prace w zakresie prawidłowej parametryzacji systemów informatycznych, w tym w celu wykazywania w systemach wyliczania poprawnych oznaczeń klientów i wierzytelności, pod kątem definicji deponenta i środków objętych ochroną gwarancyjną.

## 7. DOCHODZENIE I ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ FUNDUSZU Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Fundusz uczestniczył w 13 postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu wypłaty środków gwarantowanych z łącznym zaangażowaniem w wysokości 5 357 691,8 tys. zł, z czego trzy postępowania dotyczą banków, a pozostałe są prowadzone wobec upadłych kas.

W 2022 r. Fundusz monitorował przebieg postępowań upadłościowych analizując ich efektywność i dalsze perspektywy oraz zgłaszał uwagi w przypadku zastrzeżeń do działań syndyków.

Tabela 8.

### ZESTAWIENIE POSTĘPOWAŃ UPADŁOŚCIOWYCH WOBEC BANKÓW I SKOK-ÓW, W KTÓRYCH FUNDUSZ JEST WIERZycIELEM Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Lp.	Upadły	Data ogłoszenia upadłości	Wierzytelność BFG uznana na liście wierzytelności (tys. zł)	Niezaspokojone wierzytelności BFG na 31.12.2022 r. (tys. zł)	
				kapitał	odsetki
	<b>2014 r.</b>		<b>828 353,6</b>	<b>428 257,6</b>	<b>0,0</b>
1.	SKOK Wspólnota*	26.09.2014 r.	828 353,6	428 257,6	0,0
	<b>2015 r.</b>		<b>4 287 310,0</b>	<b>4 177 419,3</b>	<b>6 893,1</b>
2.	SKOK w Wołominie	05.02.2015 r.	2 253 424,6	2 246 531,5	6 893,1
3.	SBRiR w Wołominie	30.12.2015 r.	2 033 885,4	1 930 887,8	0,0
	<b>2016 r.</b>		<b>772 077,9</b>	<b>469 016,7</b>	<b>7 002,7</b>
4.	SKOK „Polska”	13.04.2016 r.	171 402,2	101 164,2	0,0
5.	SKOK Kujawiak	31.05.2016 r.	188 499,5	126 738,8	4 765,5
6.	SKOK „Jowisz”	02.06.2016 r.	82 511,4	25 511,4	0,0
7.	SKOK „Arka”	12.07.2016 r.	94 235,4	35 535,1	1 089,7
8.	SKOK „Skarbiec”	29.09.2016 r.	89 138,1	58 038,0	1 147,5
9.	BS w Nadarzynie	19.12.2016 r.	146 291,3	122 029,2	0,0
	<b>2017 r.</b>		<b>689 910,9</b>	<b>258 612,6</b>	<b>0,0</b>
10.	Wielkopolska SKOK	28.02.2017 r.	285 508,0	71 262,6	0,0
11.	Tvoja SKOK	19.06.2017 r.	166 958,2	47 249,2	0,0
12.	SKOK „Nike”	03.07.2017 r.	115 104,4	68 673,5	0,0
13.	SKOK „Wybrzeże”	21.11.2017 r.	122 340,3	71 427,3	0,0
	<b>2019 r.</b>		<b>22 983,5</b>	<b>10 489,8</b>	
14.	BS w Grębowie	03.09.2019 r.	22 983,5	10 489,8	
<b>RAZEM</b>			<b>6 600 635,9</b>	<b>4 929 434,2**</b>	

\* Postępowanie upadłościowe wobec SKOK Wspólnota zostało zakończone w IV kw. 2022 r., wierzytelność Funduszu w kwocie 428 257,6 tys. zł nie zostanie zaspokojona.

\*\* W związku z zakończeniem postępowania kwota nie uwzględnia niespłaconej wierzytelności wobec SKOK Wspólnota.



## ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ FUNDUSZU

Do końca 2022 r. Fundusz odzyskał łącznie 1 242 944,1 tys. zł, co stanowi 18,83% wierzytelności BFG z tytułu wypłat środków gwarantowanych dochodzonych w postępowaniach upadłościowych.

Zaspokojenie uzyskane w 2022 r. wyniosło 89 853,83 tys. zł, co stanowiło 1,36 % sumy uznanych wierzytelności Funduszu w toczących się postępowaniach.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. w sądach złożone były plany podziału funduszków mas upadłości, na podstawie których zaspokojenie Funduszu w 2023 r. wyniesie 21 526,55 tys. zł, w tym:

- ✓ SKOK „Polska” – V częściowy plan podziału; Fundusz otrzymał kwotę 3 034,93 tys. zł w dniu 4 stycznia 2023 r.;
- ✓ SKOK „Arka” – VI częściowy plan podziału; Fundusz otrzymał kwotę 2 002,63 tys. zł w dniu 22 lutego 2023r.;
- ✓ BS w Nadarzynie – III częściowy plan podziału; Fundusz otrzyma kwotę 3 001,92 tys. zł;
- ✓ Twoja SKOK – XXI częściowy plan podziału; Fundusz otrzyma kwotę 1 007,75 tys. zł;
- ✓ SKOK „Wybrzeże” – III częściowy plan podziału; Fundusz otrzyma kwotę 5 490, 40 tys. zł;
- ✓ SKOK Kujawiak – V częściowy plan podziału; Fundusz otrzyma kwotę 3 999,66 tys. zł;
- ✓ SKOK „Skarbiec” – III częściowy plan podziału; Fundusz otrzyma kwotę 2 995,26 tys. zł.



## ZAKOŃCZONE POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWE

- ✓ SKOK Wspólnota – 25 listopada 2022 r. Syndyk zamieścił w Monitorze Sądowym i Gospodarczym obwieszczenie o zakończeniu postępowania upadłościowego. Efektem tego postępowania było odzyskanie przez Fundusz 48,3% wierzytelności.

Tabela 9.

### ZASPOKOJENIE FUNDUSZU W POSTĘPOWANIACH UPADŁOŚCIOWYCH, W KTÓRYCH JEST WIERZycIELEM Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Lp.	Podmiot, wobec którego ogłoszona została upadłość	Wierzytelności Funduszu odzyskane w 2022 r.	Wierzytelności odzyskane przez Fundusz narastająco	Stopień zaspokojenia Funduszu na 31.12.2022 r.	Kwoty z częściowych planów podziału, które nie zostały wykonane w 2022 r.
		(tys. zł)	(tys. zł)	(%)	(tys. zł)
1.	SKOK Wspólnota	1 296,1	400 096,0	48	0,0
2.	SKOK w Wołominie	0,0	0,0	0	0,0
3.	SBRiR w Wołominie	50 004,0	102 997,6	5	0,0
4.	SKOK „Polska”	0,0	70 237,9	41	3 034,9
5.	SKOK Kujawiak	0,0	56 995,2	30	3 999,7
6.	SKOK „Jowisz”	0,0	57 000,0	69	0,0
7.	SKOK „Arka”	2 002,6	57 610,6	61	2 002,6
8.	SKOK „Skarbiec”	0,0	29 952,6	34	2 995,3
9.	BS w Nadarzynie	0,0	24 262,1	17	3 001,9
10.	Wielkopolska SKOK	9 050,6	214 245,5	75	0,0
11.	Twoja SKOK	9 015,7	119 709,0	72	1 007,8
12.	SKOK „Nike”	5 991,1	46 430,8	40	0,0
13.	SKOK „Wybrzeże”		50 912,9	42	5 490,4
14.	BS w Grębowie	12 493,8	12 493,8	54	0,0
<b>RAZEM</b>		<b>89 853,8</b>	<b>1 242 944,0</b>		<b>21 532,5</b>



### DOCHODZENIE ROSZCZEŃ Z TYTUŁU PONIESIONYCH KOSZTÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Fundusz był wierzycielem w dwóch postępowaniach upadłościowych z tytułu wierzytelności wynikających z kosztów przymusowej restrukturyzacji oraz niezapłaconych składek na fundusz gwarancyjny banków i fundusz przymusowej restrukturyzacji banków:

- ✓ PBS w Sanoku – wierzytelność Funduszu z tytułu kosztów przymusowej restrukturyzacji wynosi 7 922,2 tys. zł. Należność z tytułu niezapłaconych składek wynosi 1 404,6 tys. zł. W dniu 14 września 2022 r. Fundusz złożył do sędziego-komisarza pismo w sprawie przyspieszenia rozpoznania sprzeciwu do listy wierzytelności. Sprzeciwu zostały rozpoznane w dniu 8 listopada 2022 r. W dniu 23 listopada 2022 r. Syndyk sporządził częściowy plan podziału. Do podziału przeznaczona została kwota 500 000 zł, która przeznaczona została na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego tytułem zaspokojenia kosztów przymusowej restrukturyzacji.
- ✓ Idea Bank S.A. – wierzytelność Funduszu z tytułu kosztów przymusowej restrukturyzacji wynosi 572 403,80 tys. zł. Należność z tytułu niezapłaconych składek wynosi 7 654,5 tys. zł.





## ZAKOŃCZONE POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWE

- ✓ BS w Przemkowie – w dniu 5 lipca 2022 r. Sąd Rejonowy w Legnicy wydał postanowienie o zakończeniu postępowania upadłościowego. Wierzytelność Funduszu wynosiła 82 841,2 tys. zł (koszty przymusowej restrukturyzacji) oraz 20,7 tys. zł (niezapłacone składki). Na spłatę wierzytelności wpłynęło łącznie 155,69 tys. zł.

## 8. INNE KWESTIE DOTYCZĄCE GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

W III kwartale 2022 r. Fundusz przesłał Komunikat BFG informujący deponentów Wielkopolskiej SKOK, Twojej SKOK, SKOK „Nike” i SKOK „Wybrzeże” o ustawowym terminie przedawnienia roszczeń z tytułu gwarancji z dniem 2 stycznia 2023 r. Biorąc pod uwagę przyjętą graniczną wysokość roszczenia deponenta z tytułu gwarancji, tj. równą lub przewyższającą 1 000 zł, Komunikat BFG został wysłany do 666 deponentów lub ich następców prawnych.



# PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA

# 1. ZASADY PRZEPROWADZANIA PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Przymusowa restrukturyzacja jest to restrukturyzacja zagrożonej instytucji finansowej dokonywana w przypadku, gdy jej upadłość mogłaby mieć poważny negatywny wpływ na jej klientów, funkcjonowanie rynków finansowych lub gospodarki.

Ustawa o BFG określa zasady prowadzenia przymusowej restrukturyzacji wobec banków, kas i niektórych firm inwestycyjnych, w tym m.in. zestaw instrumentów i uprawnień niezbędnych do podjęcia szybkiej i skutecznej interwencji wobec zagrożonego podmiotu dla zapewnienia ciągłości realizacji funkcji, które mają kluczowe znaczenie dla klientów tego podmiotu i gospodarki (tzw. funkcje krytyczne), ochrony stabilności finansowej, ochrony środków gwarantowanych, ograniczenia wykorzystania funduszy publicznych.



## FUNDUSZ PRZEPROWADZA PRZYMUSOWĄ RESTRUKTURYZACJĘ W SYTUACJI, GDY SPEŁNIONE SĄ ŁĄCZNIE NASTĘPUJĄCE WARUNKI:

- ✓ podmiot jest zagrożony upadłością;
- ✓ nie występują uzasadnione przesłanki wskazujące, że działania podmiotu krajowego lub systemu ochrony instytucjonalnej lub działania nadzorcze, w tym środki wczesnej interwencji, pozwolą we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością;
- ✓ podjęcie działań jest konieczne w interesie publicznym.



## Konieczność podjęcia działań w interesie publicznym

Konieczność podjęcia działań w interesie publicznym istnieje wówczas, gdy upadłość tego podmiotu mogłaby poważnie, negatywnie wpłynąć na bezpieczeństwo klientów takiego podmiotu lub środków przez nich powierzonych, na utrzymanie stabilności finansowej (w tym funkcjonowanie rynków finansowych lub gospodarki), na kontynuację pełnienia funkcji krytycznych tego podmiotu lub powodować konieczność zwiększenia zaangażowania funduszy publicznych wobec sektora finansowego dla realizacji wskazanych powyżej celów, a osiągnięcie tych celów w takim samym stopniu nie byłoby możliwe w ramach postępowania upadłościowego.



## W RAMACH PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI FUNDUSZ MOŻE ZASTOSOWAĆ JEDEN LUB KILKA INSTRUMENTÓW SZCZEGÓŁOWO OPISANYCH W USTAWIE O BFG:

- ✓ przejęcie przedsiębiorstwa,
- ✓ instytucję pomostową,
- ✓ umorzenie lub konwersję zobowiązań podmiotu w restrukturyzacji,
- ✓ wydzielenie praw majątkowych (tylko łącznie z innym instrumentem przymusowej restrukturyzacji).

Przed zastosowaniem któregośkolwiek z instrumentów przymusowej restrukturyzacji, o których mowa w art. 110 ust. 1 ustawy o BFG, Fundusz dokonuje umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych podmiotu objętego przymusową restrukturyzacją. Ponadto, na potrzeby zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji Fundusz zapewnia przeprowadzenie oszacowania, o którym mowa w art. 137 ust. 1 ustawy o BFG. Po zastosowaniu instrumentu Fundusz dodatkowo zapewnia przeprowadzenie oszacowania, o którym mowa w art. 241 ustawy o BFG. Oszacowania te są, w zależności od zakresu informacji w nich zawartych, określane w Raporcie jako Oszacowanie 1, Oszacowanie 2 lub Oszacowanie 3.

Straty podmiotu w restrukturyzacji w pierwszej kolejności obciążają właścicieli tego podmiotu. W celu dodatkowego finansowania przymusowej restrukturyzacji utworzone zostały również fundusze przymusowej restrukturyzacji (jeden dla banków i firm inwestycyjnych, drugi dla kas), na które składają się wszystkie podmioty objęte zakresem ustawy o BFG. Dzięki temu ryzyko konieczności zaangażowania środków publicznych, a więc ponoszenia kosztów przez podatników, zostało ograniczone. BFG może wspierać finansowo przymusową restrukturyzację pod warunkiem, że wsparcie to jest zgodne z zasadami udzielania pomocy publicznej przez państwa członkowskie Unii Europejskiej.

## 2. PLANOWANIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

W 2022 r. Zarząd Funduszu, po zasięgnięciu opinii KNF w sprawie wysokości określonego poziomu MREL, przyjął uchwały w sprawie przyjęcia przeglądów planów przymusowej restrukturyzacji dla 226 banków spółdzielczych, banku zrzeszającego, 14 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, 8 banków komercyjnych oraz 6 firm inwestycyjnych.

Ponadto po zasięgnięciu opinii KNF w sprawie wysokości określonego poziomu MREL oraz propozycji aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji, Zarząd Funduszu przyjął również uchwały w sprawie przyjęcia przeglądu oraz aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji dla 24 banków spółdzielczych, banku zrzeszającego (uwzględniającego firmę inwestycyjną) oraz 3 banków komercyjnych (uwzględniających 2 banki hipoteczne oraz firmę inwestycyjną).

Fundusz w 2022 r. poinformował 11 banków komercyjnych, banki zrzeszające oraz 85 banków spółdzielczych o wyznaczonych wymogach MREL na dzień 31 grudnia 2023 r. (wraz z wyznaczoną ścieżką dojścia zgodnie z nowo przyjętą aktualizacją polityki MREL dostępną na stronie Funduszu; publikacja z dnia 22 września 2022 r.<sup>3</sup>), bądź też zwolnił z wymogu MREL. Ponadto Fundusz poinformował banki o zidentyfikowanych kwestiach utrudniających przeprowadzenie przymusowej restrukturyzacji i zwrócił się z prośbą o przekazanie aktualnego poziomu oraz prognozy kształtowania się poziomu i struktury minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych z uwzględnieniem tzw. „wakacji kredytowych”.

Fundusz poinformował również 14 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych o wyznaczonych wymogach MREL na dzień 1 stycznia 2032 r., gdyż zgodnie z art. 33 ust. 1 ustawy zmieniającej ustawę o listach zastawnych, obowiązek spełnienia przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe wymogu MREL, o którym mowa w art. 97a ust. 6 ustawy o BFG, powstaje z dniem 1 stycznia 2032 r.

W 2022 r. Fundusz analizował przekazane przez instytucje kredytowe podręczniki umorzenia i konwersji (ang. *bail-in playbook*).

---

<sup>3</sup> Na podstawie art. 97 ust. 4 ustawy o BFG, Fundusz zwolnił z obowiązku utrzymywania MREL pięć banków hipotecznych działających w Polsce.

### 3. PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA IDEA BANKU S.A.

21 lutego 2022 r. Fundusz złożył do Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy wniosek o ogłoszenie upadłości Idea Banku S.A. W dniu 26 lipca 2022 r. Sąd ogłosił upadłość Idea Banku S.A. W ramach prowadzonego postępowania upadłościowego Fundusz dokonał zgłoszenia do masy upadłości Idea Banku S.A. przysługującej mu wierzytelności z tytułu niezapłaconych składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków oraz na fundusz gwarancyjny banków, jednocześnie na bieżąco informuje syndyka o kwocie wierzytelności Funduszu z tytułu kosztów przymusowej restrukturyzacji.

Wierzytelność Funduszu z tytułu kosztów przymusowej restrukturyzacji podlega, zgodnie z art. 440 ust. 3 ustawy Prawo upadłościowe, zaspokojeniu z masy upadłości w pierwszej kolejności, po kosztach postępowania upadłościowego. Wierzytelności Funduszu z tytułu niezapłaconych składek podlegają, zgodnie z art. 440 ust. 2 ustawy Prawo upadłościowe, zaspokojeniu w kategorii 3 (kapitał) oraz 4 (odsetki).

Zgodnie z art. 122 ustawy o BFG wydanie postanowienia w sprawie ogłoszenia upadłości Idea Banku S.A. oznacza zakończenie jego przymusowej restrukturyzacji.

### 4. PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA GETIN NOBLE BANKU S.A.

W 2022 r. jednym z kluczowych wyzwań dla krajowego sektora bankowego było zagrożenie upadłością Getin Noble Bank S.A. (GNB). Bank od 2016 r. notował nieprzerwanie straty roczne, a 29 kwietnia 2022 r. poinformował publicznie o wystąpieniu przesłanki zagrożenia upadłością. Należy pamiętać, że był to dziesiąty największy bank w Polsce, w którym zdeponowano 39,5 mld środków klientów. Hipotetyczna upadłość Getin Noble Banku miałaby bez wątpienia bardzo negatywny wpływ na stabilność polskiego sektora bankowego. Niewątpliwie przymusowa restrukturyzacja takiego banku leżała w interesie publicznym, w szczególności rozumianym jako stabilność sektora finansowego.

Przepisy dotyczące przymusowej restrukturyzacji wprowadzono właśnie w celu rozwiązywania problemu zagrożenia upadłością ważnych systemowo banków. Fundusz od lat przygotowywał się do roli organu przymusowej restrukturyzacji, a przed 2022 r. rozpoczął trzy takie procesy, jednak żaden z nich nie dotyczył banku o tak dużej skali działania jak GNB.

Decyzję o przymusowej restrukturyzacji poprzedził szereg niezbędnych działań. Fundusz zlecił niezależnemu podmiotowi (Deloitte Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.) przeprowadzenie oszacowania wartości aktywów i pasywów GNB, z którego wynikało, że bank miał ujemne kapitały własne na poziomie – 3,6 mld zł, co oznaczało, że jego aktywa nie wystarczały na pokrycie jego zobowiązań, a przesłanka zagrożenia upadłością była spełniona. Fundusz prowadził intensywny dialog z innymi instytucjami, w tym z KNF, która wskazała, że brak było uzasadnionych przesłanek wskazujących, że działania nadzorcze, w tym środki wczesnej interwencji, działania GNB lub systemu ochrony instytucjonalnej pozwoliłyby we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością banku.

Fundusz był również w kontakcie z Ministrem Finansów, który wydał zgodę na przeprowadzenie przymusowej restrukturyzacji, oraz z Komisją Europejską, której zgoda jest niezbędna aby BFG mógł w procesie przymusowej restrukturyzacji udzielić pomocy publicznej. Kolejnym istotnym elementem przygotowań było powołanie do życia instytucji pomostowej, wykorzystanej w procesie, a która obecnie funkcjonuje jako VeloBank S.A.

Innym kluczowym partnerem był System Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK) utworzony przez osiem największych banków komercyjnych działających w Polsce (Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Pekao S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., Santander Bank Polska S.A.). Zaangażowanie SOBK było niezbędne, aby Fundusz mógł przeprowadzić proces przymusowej restrukturyzacji chroniąc w pełni wszystkie depozyty klientów GNB.

29 września 2022 r. Fundusz podjął decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji GNB, umorzeniu instrumentów kapitałowych GNB, zastosowaniu wobec GNB instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci instytucji pomostowej oraz ustanowieniu administratora GNB, a dzień później rozpoczęła się największa przymusowa restrukturyzacja w historii Polski i jeden z największych tego typu procesów w UE.

W trakcie tzw. weekendu resolution, do instytucji pomostowej (obecnie funkcjonującej pod nazwą VeloBank S.A.), zostało przeniesione przedsiębiorstwo oraz zobowiązania GNB z uwzględnieniem wskazanych w Decyzji Funduszu wyłączeń, obejmujących m.in. kredyty i pożyczki denominowane we franku szwajcarskim (CHF) lub indeksowane kursem franka szwajcarskiego CHF oraz kredyty hipoteczne denominowane w walucie obcej lub indeksowane kursem waluty obcej. Proces ten przebiegł sprawnie, a obsługa klientów banku, w tym dostęp do środków, były niezakłócone i nieprzerwane, a VeloBank S.A. w krótkim czasie stał się rozpoznawalną marką na krajowym rynku bankowym.

O skali problemu, z jakim zmierzył się Fundusz (wraz z innymi współpracującymi z nim instytucjami) świadczy skala pomocy publicznej udzielonej w związku z przymusową restrukturyzacją GNB.

### **W RAMACH PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI GNB UDZIELONA ZOSTAŁA PRZEZ FUNDUSZ NASTĘPUJĄCA POMOC PUBLICZNA:**

- ✔ z funduszu przymusowej restrukturyzacji banków instytucja pomostowa została wyposażona w kapitał w wysokości 357 mln zł,
- ✔ instytucja pomostowa otrzymała dotację z funduszu przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 5,92 mld zł,
- ✔ instytucja pomostowa otrzymała dotację z funduszu gwarancyjnego banków w wysokości 596 mln zł,
- ✔ BFG udzielił gwarancji pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z wybranymi przeniesionymi do instytucji pomostowej prawami majątkowymi GNB.

### **OPRÓCZ POWYŻSZEGO, W RAMACH PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI GNB UDZIELONE ZOSTAŁO PRZEZ SOBK NASTĘPUJĄCE WSPARCIE O CHARAKTERZE PRYWATNYM (TJ. NIESTANOWIĄCE POMOCY PUBLICZNEJ):**

- ✔ SOBK udzielił na rzecz GNB wsparcia w wysokości 3,127 mld zł na podstawie wystawionej deklaracji wsparcia – wierzytelność z tego tytułu została przeniesiona do instytucji pomostowej na podstawie decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji;
- ✔ SOBK nabył od Funduszu 49% akcji instytucji pomostowej za cenę 343 mln zł.



Łącznie na ustabilizowanie sytuacji i pokrycie strat GNB zaangażowano 10,34 mld zł, w tym 6,87 mld ze środków BFG, a 3,47 mld ze środków Systemu Ochrony Banków Komercyjnych. Było to niezbędne, aby ochronić wszystkie depozyty klientów w kwocie 38,1 mld zł, łącznie z 3,3 mld zł depozytów, które nie mogłyby zostać wypłacone w ramach gwarancji BFG w przypadku upadłości. Znaczna część środków, które nie mogłyby zostać wypłacone w ramach gwarancji Funduszu należy do jednostek samorządu terytorialnego, np. szkół czy szpitali. Należy również pamiętać, że hipotetyczna upadłość GNB wiązałaby się z koniecznością wypłaty ok. 36 mld zł środków gwarantowanych, a to skutkowałoby koniecznością dodatkowego obciążenia innych banków większymi składkami na BFG.

Zgodność udzielonego przez Fundusz wsparcia w ramach procesu przymusowej restrukturyzacji GNB z przepisami wspólnotowymi regulującymi zasady udzielania pomocy państwa została potwierdzona przez Komisję Europejską decyzją z dnia 1 października 2022 r. w sprawie State aid SA.100687 (2022/N) – Poland – Liquidation aid to Getin Noble Bank S.A. in resolution.

Kolejne etapy przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A., w tym przygotowania do procesu sprzedaży banku pomostowego czy też złożenie wniosku o upadłość GNB, będą przedmiotem Raportu Funduszu za 2023 r.

## 5. REALIZACJA ZADAŃ KURATORA GETIN NOBLE BANKU S.A.

27 grudnia 2021 r., zgodnie z decyzją KNF, Bankowy Fundusz Gwarancyjny został ustanowiony kuratorem Getin Noble Banku S.A. W ramach zadań określonych w decyzji, wskazano monitorowanie działań podejmowanych przez organy Banku w celu: przywrócenia współczynników kapitałowych do poziomów spełniających wymogi regulacyjne, odbudowania przez Bank trwałej rentowności, poprawy jakości aktywów, zapewnienia efektywności wdrażanego planu naprawy Banku lub jego aktualizacji, w przypadku zatwierdzenia ich przez KNF. Pełnomocnicy kuratora uczestniczyli w posiedzeniach organów Banku oraz komitetów funkcjonujących w Banku, w tym komitetu audytu, komitetu ryzyka rady nadzorczej, a materiały przekazywane przez Bank, w związku z pełnioną przez Fundusz funkcją kuratora, istotne ze względu na możliwy negatywny wpływ podejmowanych decyzji przez organy Banku, po opinii pełnomocników, poddawane były wewnętrznym analizom.

Za okres pełnienia przez Fundusz funkcji kuratora przekazano do KNF 10 sprawozdań miesięcznych. KNF nie zgłaszała zastrzeżeń do formy i zawartości merytorycznej przedkładanych sprawozdań.

Pełnomocnicy kuratora współpracowali z KNF uczestnicząc w wybranych posiedzeniach Komisji, na których przekazywali szczegółowe informacje dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz udzielali odpowiedzi na zadawane przez Członków Komisji pytania. Informacje o istotnych wydarzeniach wpływających na sytuację ekonomiczno-finansową i poziom ryzyka w Banku były na bieżąco przekazywane przez kuratora do wskazanych przez nadzór pracowników UKNF.

W związku z wszczęciem z dniem 30 września 2022 r. przymusowej restrukturyzacji wobec GNB, zgodnie z art. 113 ust. 1 pkt 6 lit. d ustawy o BFG wygasła decyzja o ustanowieniu kuratora. Tym samym Fundusz utracił status kuratora Banku, jaki otrzymał na mocy decyzji KNF, oraz wygasły wydane przez Fundusz pełnomocnictwa do dokonywania w imieniu BFG czynności wynikających z ustanowienia Funduszu kuratorem.





# DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA

# 1. ZASADY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI POMOCOWEJ I RESTRUKTURYZACYJNEJ FUNDUSZU



## ZADANIA FUNDUSZU

Do zadań Funduszu w zakresie restrukturyzacji kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności, należy:

- ✓ udzielanie zwrotnej pomocy finansowej,
- ✓ nabywanie wierzytelności kas,
- ✓ udzielanie wsparcia podmiotom przejmującym kasy, przejmującym wybrane prawa majątkowe lub wybrane zobowiązania kas lub nabywcom przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, jego zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych.



## POMOC FINANSOWA

Pomoc finansowa w formie pożyczek, gwarancji i poręczeń może zostać udzielona kasie, która realizuje pozytywnie zaopiniowany przez KNF program postępowania naprawczego. Pomoc finansowa może być przeznaczona tylko na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Warunkiem udzielenia przez Fundusz pomocy jest w szczególności:

- ✓ uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez kasę, wnioskującą o udzielenie pomocy, wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności;
- ✓ przedstawienie przez kasę pozytywnej opinii KNF o programie postępowania naprawczego;
- ✓ wykazanie, że wysokość wnioskowanej przez kasę pomocy byłaby nie wyższa niż łączna maksymalna kwota z tytułu gwarancji w tej kasie liczona jako suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów kasy;
- ✓ wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych kasy na pokrycie strat kasy ubiegającej się o pomoc;
- ✓ w przypadku zwrotnej pomocy finansowej zabezpieczenie wierzytelności z tytułu udzielonej pomocy gwarantujące zwrot pełnej kwoty pomocy wraz z odsetkami.

Działania w zakresie restrukturyzacji oraz obowiązki nakładane na kasę Fundusz konsultuje z KNF.

Pomoc finansowa może być udzielona pod warunkiem zgodności z obowiązującym programem pomocowym lub uzyskaniem przez wnioskodawcę (kasę) pozytywnej decyzji KE o udzieleniu pomocy w ramach procesu notyfikacji pomocy indywidualnej.

Fundusz może również udzielać pomocy w formie nabywania wierzytelności pieniężnych kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności. Przy czym zgodnie z *rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 grudnia 2016 r. w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności* (Dz.U. z 2016 r. poz. 1969), mogą to być jedynie wierzytelności niewymagalne z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, klasyfikowane przez kasy do kategorii „regularne”, co do których nie ma opóźnień w spłacie, a sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika nie stwarza zagrożenia dalszej terminowej spłaty długu.



## WSPARCIE

Wsparcie może zostać udzielone podmiotom przejmującym działalność lub część działalności kasy lub nabywcom przedsiębiorstwa lub aktywów kasy w likwidacji poprzez:

- ✓ objęcie akcji banku przejmującego,
- ✓ udzielenie pożyczki lub gwarancji,
- ✓ udzielenie gwarancji całkowitego lub częściowego pokrycia strat,
- ✓ udzielenie dotacji.



## WARUNKI UDZIELENIA WSPARCIA

Warunkiem udzielenia przez Fundusz wsparcia jest w szczególności:

- ✓ uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez przejmującego lub nabywcę wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności;
- ✓ przedstawienie Zarządowi Funduszu przez przejmującego lub nabywcę pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków deponentów gromadzonych w kasie, wobec której KNF wydała decyzję o przejęciu lub likwidacji, oraz w przejmującym lub nabywającym banku lub kasie;
- ✓ wykazanie, że wysokość środków zaangażowanych przez Fundusz we wsparcie przejmującego lub nabywcy byłaby nie wyższa niż łączna kwota z tytułu gwarancji w kasie, wobec której KNF wydała decyzję o przejęciu lub likwidacji, liczona jako suma środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów tej kasy;
- ✓ wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych przejmowanej lub likwidowanej kasy na pokrycie strat;
- ✓ zabezpieczenie wierzytelności gwarantujące zwrot pełnej kwoty wsparcia wraz z odsetkami w przypadku wsparcia w formie pożyczki lub gwarancji.

Analogicznie jak w przypadku udzielenia pomocy finansowej, działania związane z udzieleniem wsparcia na restrukturyzację kas mogą być podejmowane i prowadzone przez Fundusz po uzyskaniu decyzji KE o zgodności z zasadami udzielania pomocy publicznej.

## 2. RESTRUKTURYZACJA SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH



Fundusz, w celu przygotowania procesów restrukturyzacji kas, monitorował sytuację ekonomiczno-finansową kas, w szczególności tych, w których KNF ustanowiła zarządców komisarycznych lub wszczęła wobec nich postępowanie w sprawie wprowadzenia zarządców oraz tych, których sytuacja uległa pogorszeniu.

Analizy dotyczyły m.in. możliwości udzielenia potencjalnego wsparcia w procesach przejęcia spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, charakteryzujących się gorszą sytuacją finansową.

W roku 2022 Fundusz nie zawarł żadnej nowej umowy wsparcia w związku z restrukturyzacją spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Tabela 10.

### UDZIELONE, W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ KAS, WSPARCIE W FORMIE DOTACJI I GWARANCJI POKRYCIA STRAT W LATACH 2014–2022

Lp.	Nazwa Banku	Przejęta Kasa	Rok udzielenia	Wartość netto przejętych praw majątkowych na dzień przejęcia w księgach Kasy (tys. zł)	Początkowa wartość udzielonego wsparcia (dotacja) (tys. zł)
1.	Alior Bank S.A.	SKOK im. św. Jana z Kęt*	2014	25 873,95	15 895,75
		SKOK im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego	2016	110 002,86	52 533,74
		Powszechna SKOK	2016	24 982,44	9 310,12
		SKOK Jaworzno	2019	143 217,94	110 000,00
2.	Bank Pekao S.A.	SKOK im. Mikołaja Kopernika	2015	221 696,40	101 926,31
3.	PKO BP S.A.	SKOK Wesoła**	2015	219 465,09	278 858,41
4.	Śląski BS „SILESIA”	SKOK „Profit”*	2017	1 909,15	115,84
5.	ING Bank Śląski S.A.	SKOK Bieszczadzka	2018	27 810,24	11 824,76
6.	BS we Wschowie	SKOK Lubuska*	2018	6 527,00	1 877,63
7.	BGŻ BNP Paribas S.A.	Rafineria SKOK	2018	34 405,80	41 082,26
8.	Bank Millennium S.A.	SKOK PIAST	2019	127 251,62	67 492,28
<b>RAZEM</b>				<b>943 142,49</b>	<b>690 917,10</b>

\* Umowy zakończone.

W latach 2018–2022 zakończone zostało rozliczanie 4 umów, z tego w 2022 r. 3 umów.

### 3. MONITORING REALIZACJI UMÓW, NA PODSTAWIE KTÓRYCH UDZIELONO WSPARCIA Z FUNDUSZU KAS ORAZ FUNDUSZU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI



#### WEDŁUG STANU NA KONIEC 2022 R. PROCESEM MONITOROWANIA OBJĘTYCH BYŁO 9 UMÓW ZAWARTYCH Z:

- ✓ 5 bankami komercyjnymi korzystającymi ze wsparcia udzielonego w latach 2015–2019 w związku z procesem restrukturyzacji siedmiu kas;
- ✓ 2 bankami komercyjnymi korzystającymi ze wsparcia udzielonego w latach 2020–2022 w związku z procesem przymusowej restrukturyzacji dwóch banków.

Tabela 11.

#### BANKI KORZYSTAJĄCE ZE WSPARCIA Z FUNDUSZU GWARANCYJNEGO SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH I FUNDUSZU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW

Lp.	Nazwa Banku	Przejęta Kasa	Okres wsparcia (pokrywanie strat, odwróceń przychodów)	Okres wsparcia (udział w przychodach, odwrócenia strat)
1.	Alior Bank S.A.	SKOK im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego z siedzibą we Wrześni /Wyszyński/	31.12.2020	31.12.2020 (przychody) 31.12.2022 (odwrócenia strat)
		Powszechna SKOK z siedzibą w Knurowie /Powszechna/	31.12.2020	31.12.2022
		SKOK Jaworzno z siedzibą w Jaworznie	31.03.2027	31.03.2027
2.	Bank Pekao S.A.	SKOK im. Mikołaja Kopernika z siedzibą w Ornontowicach /Kopernik/	21.12.2019	31.12.2019 (przychody) 31.12.2021 (odwrócenia strat)
		Idea Bank S.A.	31.12.2028 (straty)	31.12.2028 (odwrócenia strat)
3.	ING Bank Śląski S.A.	Bieszczadzka SKOK z siedzibą w Sanoku	31.07.2025	31.07.2025
4.	Bank BNP Paribas S.A.	SKOK Rafineria z siedzibą w Gdańsku	30.04.2026	30.04.2026
5.	Bank Millennium S.A.	SKOK Piast z siedzibą w Tychach	30.09.2026	30.09.2026
6.	VeloBank S.A.	Getin Noble Bank S.A.	31.03.2027	31.03.2027 (odwrócenia strat)

Na podstawie sprawozdań finansowych oraz danych zawartych w SWO, Fundusz monitorował sytuację ekonomiczno-finansową tych banków oraz realizację zobowiązań wynikających z zawartych umów wsparcia, zwłaszcza w zakresie rozliczenia umów gwarancji pokrycia strat.



## ROZLICZENIA UMÓW GWARANCJI POKRYCIA STRATY ZAWARTYCH W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ KAS

W 2022 r. w wyniku dokonanych rozliczeń umów gwarancji pokrycia strat zawartych w związku z restrukturyzacją kas:

- ✓ należności Funduszu od Beneficjentów wyniosły 8 918,51 tys. zł,
- ✓ zobowiązania Funduszu wobec Beneficjentów wyniosły 80,89 tys. zł.

Z kolei narastająco od początku obowiązywania aktualnych umów gwarancji pokrycia strat do końca 2022 r. kwota:

- ✓ należności Funduszu wyniosła 66 854,31 tys. zł,
- ✓ zobowiązań Funduszu wyniosła 15 627,17 tys. zł.

Maksymalne zobowiązanie Funduszu według stanu na 31 grudnia 2022 r., wyliczone na podstawie wartości majątku objętego gwarancjami pokrycia strat wynikającej ze sprawozdań banków, zostało przedstawione w poniższej tabeli. Jest to potencjalne zobowiązanie, które wystąpiłoby, gdyby zaistniała konieczność pokrycia straty w odniesieniu do wszystkich przejętych przez Banki praw majątkowych. Na podstawie bieżących analiz można stwierdzić, że ryzyko takie nie występuje.

Tabela 12.

### MAKSYMALNA WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z UMÓW GPS ZAWARTYCH W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ KAS

Lp.	Bank	SKOK	Maksymalne zobowiązania Funduszu (tys. zł)
1.	Alior Bank S.A.	SKOK Wyszynskiego	0,00
		Powszechna SKOK	0,00
		SKOK Jaworzno	26 411,87
2.	Bank Pekao S.A.	SKOK im. Mikołaja Kopernika	0,00
3.	ING Bank Śląski S.A.	Bieszczadzka SKOK	4 093,22
4.	Bank BNP Paribas S.A.	SKOK Rafineria	3 175,22
5.	Bank Millennium S.A.	SKOK Piast	27 030,04
RAZEM			60 710,35



## ROZLICZENIA UMÓW GWARANCJI POKRYCIA STRAT ZAWARTYCH W ZWIĄZKU Z PRZYMUSOWĄ RESTRUKTURYZACJĄ BANKÓW

Umowa zawarta z Bankiem Pekao S.A. jest rozliczana w okresach półrocznych. W 2022 r. Fundusz przyjął:

- ✓ rozliczenie pierwszego i drugiego okresu rozliczeniowego z tytułu Gwarancji CRM oraz Gwarancji na pozostałe ryzyka,
- ✓ rozliczenie za trzeci okres rozliczeniowy z tytułu Gwarancji CRM oraz Gwarancji na pozostałe ryzyka, z wyłączeniem części kosztów windykacji i zobowiązań.

W grudniu 2022 r., w związku z udzieleniem VeloBankowi S.A. wsparcia w procesie przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku S.A., zawarta została umowa gwarancji pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z prawami majątkowymi obejmującymi portfel wierzytelności leasingowych. Rozliczenia z tytułu tej umowy będą się odbywać w okresach półrocznych. Raporty za zerowy i pierwszy okres rozliczeniowy zostały złożone przez Bank w terminie wynikającym z umowy, tj. do końca lutego 2023 r.





# RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ

## RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ

W następstwie poparcia przez Komitet Stabilności Finansowej w dniu 10 grudnia 2021 r. propozycji Ministerstwa Finansów w zakresie powierzenia BFG roli organu przymusowej restrukturyzacji dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, Fundusz kontynuował działania przygotowawcze do pełnienia tejże funkcji. Ma to związek z toczącymi się w Unii Europejskiej pracami nad uchwaleniem dyrektywy ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dyrektywa IRR, IRRD).

W 2022 r. działania BFG skupiały się w trzech obszarach: prawno-regulacyjnym, analitycznym i operacyjnym.

W wymiarze prawno-regulacyjnym głównym zadaniem BFG w 2022 r. było opiniowanie projektu Dyrektywy IRR – podstawowego aktu prawnego w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rynku ubezpieczeniowym. Innymi pracami z zakresu prawno-regulacyjnego były: analiza rozwiązań prawnych związanych z restrukturyzacją kas pod kątem ewentualnego wykorzystania analogicznych rozwiązań dla towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz analiza ustawy Prawo upadłościowe pod względem stosowania jej przepisów w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń. Celem analizy ustawy Prawo upadłościowe było przede wszystkim wypracowanie modelowego podejścia do procesu upadłości zakładów ubezpieczeń, które będzie niezbędne do oceny występowania przesłanki interesu publicznego w tym sektorze.

W wymiarze analitycznym, BFG skoncentrował się na przeglądzie zakresu gwarancji dla klientów w kontekście hipotecznej upadłości zakładu ubezpieczeń, analizie funkcjonowania zakładów ubezpieczeń pod kątem pełnienia przez nie funkcji krytycznych, a także analizie funkcjonowania towarzystw ubezpieczeń wzajemnych pod kątem ewentualnego doboru narzędzi w procesie resolution na rynku ubezpieczeniowym.

W wymiarze operacyjnym, w swoich działaniach Fundusz współpracował z instytucjami krajowymi m.in. MF, KNF, UFG, jak i ze Stałym Przedstawicielstwem Rzeczypospolitej Polskiej w Brukseli. Fundusz prowadził też bieżącą współpracę w zakresie budowania strategii negocjacyjnych, w tym przekazywania materiałów, argumentacji oraz dzielenia się wiedzą na temat stanowisk innych krajów w kontekście projektowania IRRD. W ramach prac przygotowawczych do implementacji Dyrektywy IRR Fundusz podejmował także dialog z przedstawicielami rynku, w tym samorządu ubezpieczeniowego w Polsce, tj. Polską Izbą Ubezpieczeń.

Fundusz współpracował również z partnerami międzynarodowymi, w tym z EIOPA, w szczególności dzieląc się doświadczeniami w tworzeniu organu resolution w Polsce podczas EIOPA Technical Seminar on recovery and resolution in (re-) insurance, w którym uczestniczyło niemal 500 osób z krajów EOG.



# DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA



## CEL DZIAŁALNOŚCI ANALITYCZNEJ

Podstawowym celem działalności analitycznej Funduszu jest ocena sytuacji finansowej sektora bankowego i poszczególnych banków oraz sektora kas i poszczególnych kas, umożliwiającą wczesną identyfikację podmiotów o pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej, a także przygotowanie się z wyprzedzeniem do potencjalnych działań restrukturyzacyjnych lub wypłaty środków gwarantowanych deponentom. Prace analityczne o szerokim zakresie Fundusz prowadzi wykorzystując informacje oraz dane pozyskane z NBP, KNF, banków i KSKOK.

Na podstawie dostępnych informacji o bankach i kasach Fundusz regularnie przygotowywał analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej sektora bankowego i poszczególnych banków oraz sektora kas i poszczególnych kas, wskazując na obszary powstawania zagrożeń.



## NA COMIESIĘCZNYCH POSIEDZENIACH KOMITETU DS. SYSTEMU WCZESNEGO OSTRZEGANIA (SWO) OMAWIANO M.IN.:

- ✓ wyniki oceny banków komercyjnych, banków spółdzielczych i kas ze szczególnym uwzględnieniem banków i kas o złej i pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej;
- ✓ sytuację ekonomiczno-finansową banków i kas ocenianych jako podmioty o podwyższonym ryzyku i umieszczonych na listach obserwacyjnych;
- ✓ aktualne informacje o wybranych podmiotach, w tym m.in.: oceny BION, wyniki inspekcji UKNF i audytów IPS, stan realizacji działań naprawczych oraz inne informacje, w tym: przekazywane przez UKNF raporty i sprawozdania podmiotów dostępne publicznie;
- ✓ weryfikację listy obserwacyjnej i listy banków o podwyższonym ryzyku z uwzględnieniem danych ilościowych oraz z wykorzystaniem bieżących informacji pozasprawozdawczych;
- ✓ zmiany w strukturze bilansów oraz wynikach banków komercyjnych, w tym 10 banków największych pod względem sumy bilansowej, na podstawie danych SIS NBP oraz sprawozdań finansowych banków komercyjnych;
- ✓ informacje na temat problemu walutowych kredytów hipotecznych w bankach komercyjnych na podstawie analizy banków z największym portfelem tych kredytów;
- ✓ sytuację ekonomiczno-finansową wybranych banków komercyjnych, których dominującym akcjonariuszem jest podmiot zagraniczny;
- ✓ bieżącą sytuację ekonomiczno-finansową w sektorze bankowym;
- ✓ bieżącą sytuację w sektorze SKOK, z wyszczególnieniem sytuacji największej z kas oraz ogólne informacje dotyczące bilansu i rachunku wyników Kasy Krajowej.

**W TRAKCIE POSIEDZEŃ KOMITETU DS. SWO PREZENTOWANO TAKŻE:**

- ✓ przyczyny umieszczenia poszczególnych banków na liście obserwacyjnej oraz zmiany, jakie zaszły w sytuacji tych podmiotów od czasu ich włączenia na listę obserwacyjną;
- ✓ weryfikację listy obserwacyjnej i listy banków o podwyższonym ryzyku w oparciu o aktualne dane;
- ✓ bieżącą sytuację i projekcje w zakresie adekwatności kapitałowej w bankach komercyjnych wykazujących największe ryzyko obniżenia funduszy własnych;
- ✓ podsumowanie wyników przeglądu opinii biegłych rewidentów do sprawozdań finansowych banków za 2021 rok;
- ✓ informację na temat banków spółdzielczych zobowiązanych do realizacji procesów łączeniowych.

**PONADTO NA POSIEDZENIA KOMITETU DS. SWO W 2022 R. DODATKOWO PRZYGOTOWANO M.IN. OPRACOWANIA DOTYCZĄCE:**

- ✓ oszacowania potencjalnego wpływu wprowadzenia tzw. „wakacji kredytowych” zgodnie z propozycją ustawową;
- ✓ czynników wpływających na tempo wzrostu środków gwarantowanych;
- ✓ kredytów mieszkaniowych dla osób prywatnych w PLN w sektorze banków spółdzielczych na tle banków komercyjnych;
- ✓ wpływu zdarzeń jednorazowych na sytuację finansową banków komercyjnych;
- ✓ dodatkowych składek banków spółdzielczych należących do IPS na fundusz pomocowy.

Inne prace analityczne obejmowały m.in. comiesięczne obliczanie i monitorowanie wskaźnika zabezpieczenia środków gwarantowanych w bankach i kasach dostępnymi zasobami finansowymi funduszy BFG oraz stopnia osiągnięcia minimalnych i docelowych poziomów środków na finansowanie systemu gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji.





# POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU

# 1. PRACE LEGISLACYJNE

## PRACE LEGISLACYJNE DOTYCZĄCE ZMIAN DO USTAWY O BFG

W drugim kwartale 2022 r. weszła w życie *ustawa o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw* (Dz.U. poz. 872). W art. 16 tej ustawy wprowadzonych zostało szereg zmian do ustawy o BFG.

### NAJISTOTNIEJSZE ZMIANY DO USTAWY O BFG I INNYCH USTAW WPROWADZANE WW. USTAWĄ DOTYCZĄ:

- ✔ doprecyzowania pojęcia „umowy finansowej” i przepisów dotyczących zawieszania realizacji zobowiązań (art. 316a–316c ustawy o BFG);
- ✔ usprawnienia procedury przymusowej restrukturyzacji z wykorzystaniem instrumentu podmiotu zarządzającego aktywami, w tym określenie zasad i trybu emisji obligacji przez podmiot zarządzający aktywami;
- ✔ wprowadzenia możliwości udzielania przez Fundusz gwarancji osobom trzecim spłaty zobowiązań podmiotu zarządzającego aktywami z tytułu emisji obligacji;
- ✔ doprecyzowania zasad udzielania przez Fundusz gwarancji w ramach przymusowej restrukturyzacji;
- ✔ doprecyzowania zasad wykorzystywania środków funduszy gwarancyjnych na działania związane z przymusową restrukturyzacją (zmiany do art. 179 i 188 ust. 4–5a ustawy o BFG);
- ✔ zarządu i rady nadzorczej podmiotu w restrukturyzacji oraz banku przejętego „w trybie przejęcia udziałów”;
- ✔ określenia zasad i trybu emisji przez Fundusz obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa;
- ✔ wprowadzenia możliwości obniżenia docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach (z 2,6% do maksymalnie 1,6% kwoty środków gwarantowanych w bankach i oddziałach banków zagranicznych objętych obowiązkowym systemem gwarantowania);
- ✔ hipotek i zastawu rejestrowego na zabezpieczenie kredytów przejętych przez podmiot zarządzający aktywami, instrumentu wydzielenia aktywów, umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych;
- ✔ możliwości utworzenia systemu ochrony dla banków komercyjnych działających w formie spółki tzw. IPS-K (zmiana do ustawy – *Prawo bankowe*), wzorowanego na systemie ochrony instytucjonalnej, o którym mowa w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- ✔ uszczegółowienia prawa upadłościowego dla banków w zakresie kolejności zaspokojenia roszczeń.

Ponadto przedmiotowa ustawa w art. 33 ust. 1 wprowadziła przepis przejściowy do ustawy o BFG w zakresie spełniania wymogu MREL przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, zgodnie z którym obowiązek spełnienia wymogu, o którym mowa w art. 97a ust. 6 ustawy zmienianej w art. 16, w którym wskazano instrumenty jakimi kasy zobowiązane są spełniać wymóg MREL, powstaje z dniem 1 stycznia 2032 r.



1 czerwca 2022 r. (po dziewięciomiesięcznym okresie *vacatio legis*) weszły w życie przepisy dotyczące instytucji zastępcy administratora, wprowadzone do ustawy o BFG ustawą z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 1598).

1 lipca 2022 r. weszła w życie zmiana do ustawy o BFG wprowadzona ustawą z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. poz. 1177), mająca na celu uwzględnienie w procesie dokonywania wypłat środków gwarantowanych ustanowienia Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (dodanie do ustawy o BFG art. 15 ust. 2a, art. 47a, i zmiana art. 39 ust. 3).

W dniu 12 sierpnia 2022 r. weszły w życie zmiany do ustawy o BFG wprowadzone ustawą z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz.U. poz. 1692 z późn. zm.). Zmiany zostały wprowadzone w art. 174 ustawy o BFG. Ponadto ustawą o dodatku węglowym wprowadzono (w art. 10) zmiany do ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe dotyczące wsparcia udzielanego w przymusowej restrukturyzacji przez system ochrony banków komercyjnych oraz (w art. 13) zmiany do ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym. W ramach tej zmiany wprowadzono możliwość udzielania wsparcia przez Skarb Państwa w związku z wszczęciem przymusowej restrukturyzacji. Wsparcie to polega na możliwości odkupu przez Skarb Państwa, w imieniu którego działa minister właściwy do spraw finansów publicznych, od podmiotu w restrukturyzacji skarbowych papierów wartościowych po cenę równej wartości nominalnej powiększonej o narosłe odsetki na dzień rozrachunku odkupu w drodze oferty kierowanej do podmiotu w restrukturyzacji.

W 2022 r. prowadzone były prace legislacyjne nad projektem ustawy o zmianie ustawy o obligacjach oraz niektórych innych ustaw (UC32). Projektowana ustawa ma na celu m.in. określenie zasad emisji instrumentów kapitałowych, w tym nowej kategorii obligacji w postaci obligacji kapitałowych, kwalifikowanych do kapitału regulacyjnego banków i domów maklerskich albo środków własnych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji zgodnie z właściwymi przepisami prawa Unii Europejskiej. Projektowane rozwiązania zmierzają przede wszystkim do zniesienia barier w odniesieniu do emisji instrumentów, które będą mogły być zaliczane do tzw. kapitału dodatkowego Tier I i Tier II banków i domów maklerskich oraz klasyfikowane do środków własnych jako pozycje tzw. podstawowych środków własnych kategorii 1, kategorii 2 i kategorii 3 – w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Wprowadzenie projektowanych zmian ułatwi bankom i firmom inwestycyjnym spełnianie wymogów MREL, poprzez poszerzenie puli instrumentów, poprzez emisję których wymóg ten będzie mógł zostać spełniony.

W przedmiotowym projekcie wprowadzono również zmiany do ustawy z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji oraz o rządowych instrumentach stabilizacji finansowej (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 396), poszerzając katalog instrumentów rekapitalizacji o instrument w postaci „pokrycia niedoborów kapitałowych przez Skarb Państwa”. W ramach weryfikacji przesłanek do stosowania instrumentów rekapitalizacji wprowadzono zmianę, zgodnie z którą zastosowanie tych instrumentów będzie możliwe o ile Fundusz stwierdzi, że nie występują w odniesieniu do instytucji wnioskującej o zastosowanie tych instrumentów przesłanki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o BFG (w pierwotnym projekcie brak tych przesłanek miała stwierdzać KNF).

Odrębny obszar zmian zawartych w projekcie obejmuje rozwiązania służące stosowaniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/23 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie ram na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1095/2010, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 806/2014 i (UE) 2015/2365 oraz

dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2007/36/WE, 2014/59/UE i (UE) 2017/1132 (Dz. Urz. UE L 22 z 22.01.2021, str. 1; dalej: „rozporządzenie nr 2021/23”). Ustanawia ono ramy dla działań naprawczych (ang. *recovery*) oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (*resolution*) dla CCP w Unii Europejskiej. Rozwiązania te zostały wprowadzone do ustawy o BFG, ponieważ zgodnie z projektem to właśnie Fundusz ma być w Polsce organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla CCP. Z uwagi na charakter prawny rozporządzenia unijnego, które nie podlega implementacji i jest stosowane bezpośrednio, zmiany do ustawy o BFG mają charakter dostosowawczy.

W pracach legislacyjnych nad projektem tej ustawy obok uwag dotyczących roli Funduszu jako organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla CCP, Fundusz zgłosił również uwagi mające na celu wprowadzenie zmian niewynikających z tej roli, a uwzględniających dotychczasowe doświadczenia Funduszu, w tym: propozycję dodania przepisów dotyczących nakładania kar pieniężnych za niewykonanie albo nieterminowe lub nierzetelne wykonywanie obowiązków informacyjnych dotyczących wypełniania wymogu MREL, innego niż proporcjonalny sposobu podziału zysku Funduszu oraz doprecyzowania przepisów dotyczących zasad odbudowy środków na finansowanie przymusowej restrukturyzacji banków i firm inwestycyjnych w przypadku obniżenia poziomu tych środków po osiągnięciu po raz pierwszy poziomu minimalnego, ale przed osiągnięciem poziomu docelowego.

Ponadto w piśmie zgłaszającym uwagi do ww. projektu ustawy o zmianie ustawy o obligacjach, Fundusz podtrzymał uwagi zgłoszone do ustawy o BFG w drugim kwartale 2022 r. podczas konsultacji publicznych projektu *ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw* (nr UD 327), w ramach których przekazał Ministrowi Finansów propozycje zmian do ustawy o BFG m.in. w zakresie gospodarki finansowej, w szczególności dotyczące kontroli i wytycznych dla podmiotów otrzymujących wsparcie, wyłączenia Funduszu z rejestru umów, wydatkowania środków nieujętych w planie finansowym na finansowanie zadań ustawowych, oraz doprecyzowania przepisów w zakresie podstawy składki nadzwyczajnej na fundusze gwarancyjne. Fundusz przekazał również do ewentualnego wykorzystania – propozycje zmian (wraz z uzasadnieniem) do *ustawy z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji oraz o rządowych instrumentach stabilizacji finansowej* (Dz.U. z 2022 r. poz. 396), które w ocenie Funduszu powinny zostać wprowadzone w celu umożliwienia stosowania wobec CCP rządowych instrumentów stabilizacji finansowej. Przy niniejszym należy wskazać, że zgodnie z przywołaną ustawą do kompetencji Funduszu należy stosowanie rządowych instrumentów stabilizacji finansowej.

Propozycje zmian innych niż wynikające z powierzenia Funduszowi roli organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla CCP nie zostały włączone do projektu *ustawy o zmianie ustawy o obligacjach* (w zakresie dotyczącym ustawy o BFG) wskutek czego nie były one przedmiotem prac Komisji Prawniczej, która odbyła się w dniach 15–18 listopada 2022 r.

W grudniu 2022 r. Ministerstwo Finansów wyraziło zgodę na dołączenie do projektu *ustawy o zmianie ustawy o obligacjach* propozycji zmiany do art. 285 ustawy o BFG w zakresie uelastycznienia zasad podziału zysku na poszczególne fundusze (gwarancyjne oraz przymusowej restrukturyzacji), przy zachowaniu zasady proporcjonalności przy podziale tego zysku między fundusze dedykowane sektorowi banków (i firm inwestycyjnych) oraz sektorowi kas.

Przedmiotowy projekt ustawy o zmianie ustawy o obligacjach wpłynął do Sejmu w dniu 3 lutego 2023 r. jako *Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o obligacjach, ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw* (druk 2992). Ustawa została opublikowana w Dzienniku Ustaw w dniu 28 kwietnia 2023 r. Pozostałe, ww. poprawki do ustawy o BFG oraz do ustawy dotyczącej rekapitalizacji, nieuwzględnione w projekcie *ustawy o zmianie ustawy o obligacjach* zostały przez Fundusz ponownie

zgłoszone w ramach konsultacji publicznych projektu ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (UD235). Fundusz wskazał również na konieczność wprowadzenia dalszych zmian w zakresie m.in. rezygnacji z zadania polegającego na nabywaniu wierzytelności kas w ramach ich restrukturyzacji (skreślenie pkt 2 w art. 5 ust. 2 ustawy o BFG i związane w tym zmiany wynikowe w art. 261 ustawy o BFG), procedury usuwania okoliczności utrudniających lub uniemożliwiających przeprowadzenie przymusowej restrukturyzacji (art. 91 ust. 7 ustawy o BFG), wprowadzenia obowiązku stałej weryfikacji spełniania wymogu MREL (zmiany w art. 96a ustawy o BFG), doprecyzowania w zakresie ustalania MREL (dodanie w art. 97 ust. 10a i ust. 17 ustawy o BFG), doprecyzowania momentu dokonania umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych (zmiana art. 110 ust. 6 ustawy o BFG), obowiązku przekazania dokumentów na potrzeby oszacowania (zmiana art. 140 ust. 5 ustawy o BFG), wyłączania stosowania niektórych przepisów ustawy o rachunkowości do instytucji pomostowej, podmiotu zarządzającego aktywami oraz podmiotu w restrukturyzacji (dodanie do art. 141 ust. 4–6 ustawy o BFG), wyłączania stosowania niektórych przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w przypadku przejęcia przez podmiot przejmujący praw majątkowych obejmujących prawa udziałowe (dodanie do art. 174 ust. 8 ustawy o BFG) oraz wyłączania stosowania niektórych przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w przypadku przeniesienia takich praw do instytucji pomostowej (zmiana art. 191 ust. 6 ustawy o BFG), doprecyzowania dotyczące zasilenia pożyczkami z przymusowej restrukturyzacji odpowiedniego funduszu przymusowej restrukturyzacji (dodanie zd. 2 do art. 236 ustawy o BFG), doprecyzowania kwestii przeznaczania środków odzyskanych z masy upadłości banku w zależności od tego czy był on uprzednio poddany przymusowej restrukturyzacji (zmiana art. 282 ust. 2 ustawy o BFG), poszerzenia kręgu podmiotów, którym mogą być przekazywane informacje stanowiące tajemnicę zawodową (zmiany do art. 320 ustawy o BFG).

## INNE PRACE LEGISLACYJNE

### W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM FUNDUSZ PRZEDSTAWIŁ MINISTERSTWU FINANSÓW STANOWISKA W SPRAWIE M.IN. NASTĘPUJĄCYCH PROJEKTÓW AKTÓW PRAWNYCH:

- ✓ ustawy o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych i innych ustaw;
- ✓ ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- ✓ ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
- ✓ ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom;
- ✓ ustawy o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- ✓ ustawy o działalności lombardowej;
- ✓ ustawy o zmianie ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym oraz ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (inicjatywa ustawodawcza Senatu RP) dotyczący przyznania Rzecznikowi Finansowemu kompetencji do wszczynania i uczestniczenia w cywilnych postępowaniach grupowych w charakterze grupy w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 17 grudnia 2009 r. o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym;
- ✓ ustawy o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw;

- ✔ ustawy o zmianie ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych oraz niektórych innych ustaw;
- ✔ rozporządzenia Ministerstwa Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;
- ✔ rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji;
- ✔ rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowego sposobu prowadzenia rejestrów wchodzących w skład Krajowego Rejestru Sądowego;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wzoru deklaracji w sprawie podatku od niektórych instytucji finansowych,
- ✔ rozporządzenia Ministra Rozwoju i Technologii w sprawie wysokości stawek procentowych, według których będzie wyliczana kwota składki na Deweloperski Fundusz Gwarancyjny;
- ✔ rozporządzeń Ministra Finansów zmieniających rozporządzenia w sprawie: wyłączenia lub ograniczenia stosowania art. 26 ust. 2e ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz wyłączenia lub ograniczenia stosowania art. 41 ust. 12 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w ramach których wyłączono mechanizm poboru podatku u źródła z tytułu odsetek od emisji obligacji BFG;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie środków i warunków technicznych służących do przekazywania niektórych informacji przez podmioty nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## **PONADTO W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM FUNDUSZ PRZEDSTAWIŁ MINISTERSTWU FINANSÓW M.IN. STANOWISKO ODNOŚNIE DO:**

- ✔ skutków wyroku Trybunału Sprawiedliwości z dnia 5 maja 2022 r. (sygn. C-410/20), i ewentualnej konieczności zmiany obowiązującego w Polsce prawa lub praktyki jego stosowania (kwestia odpowiedzialności podmiotu przejmującego w przymusowej restrukturyzacji za informacje przedstawione w prospekcie emisyjnym podmiotu przejmowanego, poddanego restrukturyzacji);
- ✔ propozycji Rzecznika Praw Obywatelskich dotyczących wprowadzenia zmian przepisów ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego w zakresie zawieszania postępowań na wniosek Funduszu na podstawie art. 176 § 2 KPC.

## **UDZIAŁ W PRACACH ZWIĄZANYCH Z AKTAMI EUROPEJSKIMI**

Na wniosek Komisji Europejskiej w ramach przeglądu dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II) podjęte zostały prace zmierzające do ujednolicenia na rynku europejskim zasad prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sektorze ubezpieczeń. Następstwem było

przygotowanie projektu dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2009/138/WE, (UE) 2017/1132 i rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 648/2012 COM/2021/582 (wspominana wyżej Dyrektywa IRR). Podmiotem reprezentującym Rzeczpospolitą Polską w tych pracach jest Ministerstwo Finansów, a we współpracę nad projektem zaangażowanych jest wiele podmiotów, w tym od samego początku BFG. Fundusz przedstawiał Ministerstwu Finansów opinie oraz stanowiska bazując na wiedzy i doświadczeniu zdobytym w ramach działań naprawczych, restrukturyzacyjnych oraz uporządkowanej likwidacji banków, SKOK-ów oraz podmiotów funkcjonujących na rynku kapitałowym, które następnie były uwzględniane w stanowisku prezentowanym przez stronę polską. 20 grudnia 2022 r. Rada UE (technicznie Coreper) przyjęła „ogólne podejście”, czyli swoje stanowisko do projektu IRRD i udzieliła Prezydencji UE mandatu negocjacyjnego na trilogi.

Z projektu Dyrektywy IRR wynika, że po jej wejściu w życie kraje członkowskie będą miały 18 lub 24 miesiące na jej implementację do prawa krajowego, w tym ustanowienie w poszczególnych krajach członkowskich organu ds. uporządkowanej restrukturyzacji zakładów ubezpieczeń i reasekuracji (organ *resolution*).

Projekt Dyrektywy IRR nie wskazuje konkretnego organu jaki powinien zostać wyznaczony do pełnienia roli organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Organem tym, w zależności od decyzji państw członkowskich, może być krajowy bank centralny, właściwe ministerstwo, organ administracji publicznej lub inny organ, któremu powierzono uprawnienia w zakresie administracji publicznej. Zgodnie z projektem dyrektywy, jeżeli uprawnienia przyznaje się istniejącemu organowi, należy wprowadzić odpowiednie rozwiązania strukturalne, w celu uniknięcia konfliktów interesów między funkcjami nadzorczymi i funkcjami związanymi z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją a niezależnością operacyjną, w szczególności w odniesieniu do organów nadzoru. Na posiedzeniu Komitetu Stabilności Finansowej w dniu 10 grudnia 2021 r. wyrażono akceptację dla propozycji Ministra Finansów, aby organem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji został BFG. Prezes Zarządu BFG zaakceptował wniosek, zobowiązując się jednocześnie do podejmowania stosownych działań. Prezes Zarządu BFG wskazał jednocześnie, że rozbudowanie zadań BFG w tym zakresie będzie wymagać dokonania licznych zmian ustawowych.

## **PONADTO W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM FUNDUSZ PRZEDSTAWIŁ MINISTERSTWU FINANSÓW STANOWISKO DOTYCZĄCE M.IN.:**

- ✔ projektu stanowiska Rządu Rzeczypospolitej Polskiej do wniosku legislacyjnego dotyczącego projektu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenie (EU) 2015/760 w odniesieniu do zakresu dopuszczalnych aktywów i inwestycji, wymogów dotyczących składu portfela i dywersyfikacji, zasad zaciągania pożyczek i kredytów, środków pieniężnych oraz innych funduszy oraz w odniesieniu do wymogów dotyczących zezwoleń, polityki inwestycyjnej i warunków prowadzenia działalności w zakresie europejskich długoterminowych funduszy inwestycyjnych;
- ✔ materiałów w przedmiocie: *Commission Delegated Regulation (EU) .../... of 20.10.2021 supplementing Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards for the specification of the assessment methodology competent authorities are to follow when assessing the compliance of credit institutions and investment firms with the requirements to use the Internal Ratings Based Approach*;
- ✔ materiałów w przedmiocie rozporządzenia UE mającego na celu utworzenie ESAP (*European Single Access Point*);

- ✔ materiałów w przedmiocie *Basel 3 finalisation: Daisy chains* – CRR/BRRD;
- ✔ projektów aktów delegowanych:
  - ✔ *Commission Delegated Regulation (EU) .../... of 16.8.2022 supplementing Regulation (EU) No 575/2013 with regard to RTS specifying exotic underlyings and the instruments bearing residual risks,*
  - ✔ *Commission Delegated Regulation (EU) .../... of 11.8.2022 supplementing Regulation (EU) No 575/2013 with regard to RTS specifying the calculation methods of gross jump-to- default amounts,*
  - ✔ *Commission Delegated Regulation (EU) .../... of 16.8.2022 correcting certain language versions of Delegated Regulation (EU) No 1151/2014 supplementing Directive 2013/36/EU with regard to RTS on the information to be notified when exercising the right of establishment and the freedom to provide services,*
  - ✔ *Commission Delegated Regulation (EU) .../... of 20.10.2021 amending the RTS laid down in Commission Delegated Regulation (EU) No 1151/2014 as regards the information to be notified when exercising the right of establishment and the freedom to provide services,*
  - ✔ *Commission Delegated Regulation (EU) .../... of 14.6.2022 supplementing Regulation (EU) No 575/2013 with regard to RTS specifying the technical details of back-testing and profit and loss attribution requirements under Articles 325bf and 325bg of CRR,*
  - ✔ *Commission Delegated Regulation (EU) .../... of 10.6.2022 supplementing Directive 2013/36/EU with regard to RTS specifying the information to be provided in accordance with Article 8a of that Directive;*
- ✔ projektu aktu delegowanego: *CRR- RTS factors and conditions in relation to exposures secured by immovable property;*
- ✔ projektu drugiego kompromisowego tekstu pakietu CRD VI/CRR III, opracowany przez prezydencję czeską – *Working Party 7 October – CZ Presidency second compromise texts CRD/CRR;*
- ✔ postulatów Funduszu dotyczących obszaru zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów (*crisis management and deposit insurance*) (CMDI).

## 2. REALIZACJA ZADAŃ KURATORA GETIN NOBLE BANKU S.A.

27 grudnia 2021 r., zgodnie z decyzją KNF, Bankowy Fundusz Gwarancyjny został ustanowiony kuratorem Getin Noble Banku S.A. W ramach zadań określonych w decyzji, wskazano monitorowanie działań podejmowanych przez organy Banku w celu: przywrócenia współczynników kapitałowych do poziomów spełniających wymogi regulacyjne, odbudowania przez Bank trwałej rentowności, poprawy jakości aktywów, zapewnienia efektywności wdrażanego planu naprawy Banku lub jego aktualizacji, w przypadku zatwierdzenia ich przez KNF.

Pełnomocnicy kuratora uczestniczyli w posiedzeniach organów Banku oraz komitetów funkcjonujących w Banku, w tym komitetu audytu, komitetu ryzyka rady nadzorczej, a materiały przekazywane przez Bank, w związku z pełnioną przez Fundusz funkcją kuratora, istotne ze względu na możliwy negatywny wpływ podejmowanych decyzji przez organy Banku, po opinii pełnomocników, poddawane były w Funduszu wewnętrznym analizom.

Za okres pełnienia przez Fundusz funkcji kuratora przekazano do KNF 10 sprawozdań miesięcznych. KNF nie zgłaszała zastrzeżeń do formy i zawartości merytorycznej przedkładanych sprawozdań.

Pełnomocnicy kuratora współpracowali z KNF uczestnicząc w wybranych posiedzeniach Komisji, na których przekazywali szczegółowe informacje dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz udzielali odpowiedzi na zadawane przez Członków Komisji pytania. Informacje o istotnych wydarzeniach wpływających na sytuację ekonomiczno-finansową i poziom ryzyka w Banku były na bieżąco przekazywane przez kuratora do wskazanych przez nadzór pracowników UKNF.

W związku z wszczęciem z dniem 30 września 2022 r. przymusowej restrukturyzacji wobec GNB, zgodnie z art. 113 ust. 1 pkt 6 lit. d ustawy o BFG wygasła decyzja o ustanowieniu kuratora. Tym samym Fundusz utracił status kuratora Banku, jaki otrzymał na mocy decyzji KNF, oraz wygasły wydane przez Fundusz pełnomocnictwa do dokonywania w imieniu BFG czynności wynikających z ustanowienia Funduszu kuratorem.



### 3. WSPÓŁPRACA KRAJOWA I MIĘDZYNARODOWA



#### WSPÓŁPRACA KRAJOWA

Działając na rzecz wspierania stabilności krajowego systemu finansowego BFG aktywnie współpracował z instytucjami sieci bezpieczeństwa finansowego, tj. MF, NBP i KNF. Prezes Zarządu Funduszu jest członkiem Komitetu Stabilności Finansowej w formule zarządzania kryzysowego w systemie finansowym (KSF-K) i makroostrożnościowego (KSF-M). Fundusz brał udział w cyklicznej ocenie ryzyka systemowego prowadzonej w ramach KSF-M. Przedstawiciele Funduszu regularnie uczestniczyli w pracach Stałej Grupy Roboczej KSF-M.

#### PRZEDSTAWICIELE BFG WZIĘLI UDZIAŁ W PRACACH:

- ✓ Sejmowej Komisji Finansów Publicznych nt. rozpatrzenia poprawek zgłoszonych w czasie drugiego czytania rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw;
- ✓ Senackiej Komisji Budżetu i Finansów Publicznych nt. rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw;
- ✓ Senackiej Komisji Budżetu i Finansów Publicznych nt. rozpatrzenia uchwały Senatu w sprawie ustawy o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw;
- ✓ Senackiej Komisji Budżetu i Finansów Publicznych nt. rozpatrzenia sprawozdania Podkomisji stałej do spraw instytucji finansowych o rządowym projekcie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom;
- ✓ Senackiej Komisji Gospodarki nt. rządowego projektu ustawy o dodatku węglowym.

W ramach prac związanych z wymogami ustawowymi w Funduszu odbyło się wiele spotkań z przedstawicielami Komisji Nadzoru Finansowego, Getin Noble Banku S.A., banków komercyjnych, banków spółdzielczych, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz zrzeszenia PBS i SGB, Biura Informacji Kredytowej S.A.

#### PREZES ZARZĄDU BFG M.IN.:

- ✓ wziął udział w panelu dyskusyjnym podczas XXII Konferencji Izby Domów Maklerskich pn.: *Rynek kapitałowy wobec przemian gospodarczych XXI wieku i wyzwań zrównoważonego rozwoju*;
- ✓ uczestniczył w obradach Europejskiego Kongresu Finansowego;
- ✓ uczestniczył w spotkaniu w ZBP w sekcji banków dużych nt. obniżenia docelowego poziomu środków gwarantowanych depozytów w bankach w związku z procesem *resolution*;

- ✓ wziął udział w panelu dyskusyjnym *Inwestycje, rynek kapitałowy i bankowość korporacyjna w środowisku inflacji i wysokich stóp procentowych* podczas Kongresu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.



## WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA – EBA

W okresie sprawozdawczym Fundusz był reprezentowany na pięciu posiedzeniach EBA Resolution Committee (Resco). W ramach tych posiedzeń przedstawiany był bieżący stan zmian regulacyjnych dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, omawiano m.in. zagadnienia związane z operacjonalizacją strategii SPE oraz projektem wytycznych EBA dot. bail-in mechanics.

### W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM PRZEDSTAWICIELE BFG WZIĘLI UDZIAŁ W SPOTKANIACH GRUPY ZADANIOWEJ EBA DS. SYSTEMÓW GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW (TASK FORCE ON THE DEPOSIT GUARANTEE SCHEMES, TFDGS), W TRAKCIE KTÓRYCH:

- ✓ dyskutowano nad projektem nowych wytycznych EBA w sprawie metod wyliczania składek na systemy gwarantowania depozytów;
- ✓ zaprezentowano funkcjonowanie bazy EuReCa, w której EBA będzie gromadził dane z zakresu zdarzeń prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu.

W 2022 r. przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w 6 posiedzeniach Subgroup on Resolution Planning Preparedness (SGRPP), podgrupy Resolution Committee. Podczas posiedzeń dyskutowane były m.in. kwestie dotyczące transparentności strategii *resolution*, zagadnienia związane z wymogiem MREL oraz wytyczne EBA dotyczące oceny wykonalności.

Fundusz był także reprezentowany na spotkaniach grupy roboczej EBA Subgroup on Resolution Execution (SGRE). Na posiedzeniach SGRE kontynuowano prace w zakresie projektu wytycznych dotyczących publikowania mechanizmu umorzenia i konwersji instrumentów kapitałowych oraz stosowania instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań podmiotu w restrukturyzacji *Guidelines to resolution authorities on the publication of the write down and conversion and bail-in exchange mechanic*. Fundusz współpracował również w zakresie wypracowania interpretacji przepisów nadużyć na rynku (ang. *Market Abuse Regulations*) w procesie przygotowania do przymusowej restrukturyzacji.

### PONADTO W RAMACH WSPÓŁPRACY Z EBA PRZEDSTAWICIELE FUNDUSZU WZIĘLI UDZIAŁ W:

- ✓ warsztatach implementacyjnych dotyczących nowych Wytycznych EBA w sprawie testów warunków skrajnych systemów gwarantowania depozytów;
- ✓ spotkaniu grupy EBA-41<sup>st</sup> SGAT.

Fundusz brał także udział w przygotowaniu oraz konsultacjach dotyczących ankiet EBA z zakresu funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów w Polsce, projektu nowego wzoru arkusza informacyjnego dla deponentów oraz innych dokumentów na potrzeby działalności instytucji międzynarodowych.

## PONADTO FUNDUSZ NOTYFIKOWAŁ EUNB ZAMIAR STOSOWANIA WYTYCZNYCH:

- ✓ w sprawie testów warunków skrajnych systemów gwarancji depozytów przeprowadzanych zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE (EBA/GL/10);
- ✓ w sprawie określania oraz sprawozdawczości dostępnych środków finansowych (DŚF) systemów gwarancji depozytów (SGD)" (EBA/GL/2021/17);
- ✓ dotyczących poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2022/01);
- ✓ w sprawie równowagi zasad poufności (EBA/GL/2022/04).



### EIOPA

W ramach współpracy z EIOPA, Fundusz podzielił się doświadczeniami w tworzeniu organu resolution w Polsce podczas EIOPA Technical Seminar on recovery and resolution in (re-) insurance, tj. pierwszego seminarium EIOPA poświęconego tej tematyce.



### IADI

W okresie sprawozdawczym miało miejsce szereg wydarzeń w ramach Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (ang. International Association of Deposit Insurers, IADI).

W 2022 r. odbyły się trzy regularne (72nd – 74th) spotkania Rady Wykonawczej (Executive Council, EXCO) oraz towarzyszące im posiedzenia komitetów stałych (w tym Core Principles Council Committee, CPRC), technicznych (w tym Capacity Building Technical Committee, CBTC), grup roboczych, a także regionalnych (w tym Europejskiego Komitetu Regionalnego, Europe Regional Committee, ERC) wraz z poprzedzającymi je wcześniej spotkaniami. W wydarzeniach brali udział przedstawiciele BFG.

## W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM ODBYŁY SIĘ TAKŻE:

- ✓ trzy IADI Ad-hoc EXCO Meetings (w trybie zdalnym), których celem było omówienie dalszych losów Rosji w stowarzyszeniu. Prezes Zarządu BFG wnioskował formalnie o wyłączenie Agencji Gwarantowania Depozytów z Rosji z członkostwa w stowarzyszeniu. Ostatecznie podjęto decyzję o zawieszeniu przedstawicieli Federacji Rosyjskiej w Radzie Wykonawczej, jak również zawieszeniu wszelkich działań Agencji Gwarantowania Depozytów Federacji Rosyjskiej (DIA) w stowarzyszeniu. Przyjęto uchwałę o wykluczeniu, do odwołania, DGS-u rosyjskiego z aktywności stowarzyszenia.
- ✓ spotkanie on-line IADI Ad-hoc EXCO Meeting, w którym uczestniczył Prezes Zarządu BFG. Asumptem do spotkania była potrzeba ponownego przeprowadzenia wyborów nowego Sekretarza Generalnego, bowiem dotychczas wybrany kandydat wycofał swoją aplikację. Jednocześnie ustalono, że dotychczasowy Sekretarz Generalny będzie pełnił funkcję do czasu wybrania nowego Sekretarza, tj. początku 2023 r.

We wrześniu roku sprawozdawczego w Bazylei odbyło się uroczyste spotkanie z okazji dwudziestej rocznicy powstania IADI wraz z towarzyszącą mu konferencją. Konferencja składała się z sześciu sesji, w których prezenterami byli Prezesi i Sekretarze Generalni IADI, a także inni znamienici goście. Tematami paneli były m.in.: kwestia przyszłości stabilności finansowej i gwarantowania depozytów, a także samego IADI, wymiana doświadczeń w ramach dyskusji panelowej w zakresie gwarantowania depozytów, a także prognozy czego można się spodziewać w najbliższym czasie w tym zakresie.

W październiku 2022 r. w Buenos Aires odbyło się doroczne Walne Zgromadzenie Członków IADI (21st Annual General Meeting, AGM), podczas którego odbyło się także 74-te spotkanie Rady Wykonawczej IADI. Ponadto miały miejsce liczne spotkania komitetów stałych m.in. CPRC oraz ERC. Na spotkaniach Fundusz był reprezentowany przez Prezesa Zarządu BFG oraz Dyrektora Biura Zarządu. Podczas wydarzeń m.in. wybrano nowego Przewodniczącego IADI, którym został Alejandro Lopez's Prezes Argentyńskiego Funduszu Gwarantowania Depozytów (Seguro de Depósitos Sociedad Anónima, SEDESA), uzupełniono skład Rady Wykonawczej w związku zakończeniem kadencji 8 członków komitetu, powołano Przewodniczącego Komitetu Technicznego ds. Technologii Finansowych (Fintech Technical Committee), omówiono listę priorytetów i raport oceniający okresowy przegląd wytycznych IADI, zaktualizowano przegląd IADI Core Principles. Doroczne spotkanie IADI zostało zakończone konferencją naukową pt. Storm Clouds on the Horizon: fostering resilient safety- nets for uncertain Times.

## PONADTO FUNDUSZ BYŁ REPREZENTOWANY NA:

- ✓ cyklicznych spotkaniach komitetu ERC;
- ✓ cyklicznych spotkaniach komitetu CBTC;
- ✓ cyklicznych spotkaniach Financial Cooperatives Technical Committee, który przygotowuje propozycje zmian do Core Principles na podstawie wniosków z opublikowanego dokumentu pn. Ways to Resolve a Financial Cooperative while Keeping the Cooperative Structure;
- ✓ IADI Round Table PR discussion z udziałem specjalistów ds. PR instytucji członkowskich, na którym podzielono się doświadczeniami i pomysłami organizacyjnymi na obchody 20-lecia stowarzyszenia;
- ✓ webinarze pt. Preparing for the expected and the unexpected: Stress testing of EU deposit insurers based on EBA Guidelines;
- ✓ seminarium pt. DICJ-IADI Round Table: Synergizing Multifaceted Regional and Global Perspectives;
- ✓ pięciu cyklicznych spotkaniach w ramach kursu pt. BIS-IMF bank resolution online course (BROC);
- ✓ spotkaniu online organizowanym przez IADI we współpracy z EFDI pt. Green DGS and non-financial reporting: new challenges for DGSs?;

- ✓ w tzw. Debriefing Session podczas której omówione zostały Cele Strategiczne Stowarzyszenia na lata 2022–2026;
- ✓ webinarze pt. Sources and uses of funds for deposit insurers;
- ✓ konferencji pt. Single customer view – an essential tool for effective depositor insurance.

W okresie sprawozdawczym pracownicy Funduszu, na prośbę IADI CBTC, przeprowadzili webinaria dla pakistańskiego funduszu gwarantowania depozytów (Deposit Protection Corporation). Odbyły się trzy spotkania online, których przedmiotem było omówienie m.in. roli BFG w sieci bezpieczeństwa finansowego, obszarów działalności BFG, procesu przymusowej restrukturyzacji (w tym: procesu planowania, weryfikacji kryteriów interesu publicznego, funkcji krytycznych, zasady no creditors worse off, mechanizmu odzyskiwania środków), jak również finansowania zadań Funduszu, w szczególności zasady tworzenia i wykorzystania funduszy gwarancyjnych oraz przymusowej restrukturyzacji.

W grudniu 2022 r. w trakcie webinarium pt. Banking on Bridges. Lessons from the BFG – experience using the bridge institution tool, zorganizowanego we współpracy IADI, przedstawiciele Funduszu podzielili się z członkami stowarzyszenia doświadczeniem BFG z wykorzystania instytucji pomostowej, jako skutecznego narzędzia przymusowej restrukturyzacji. Prezentacji wysłuchało 185 przedstawicieli funduszy gwarantowania i organów przymusowej restrukturyzacji z całego świata.

Ponadto w okresie sprawozdawczym Fundusz systematycznie wypełniał ankiety IADI, a także opiniował dokumenty i odpowiadał na zapytania.



## EFDI

W marcu 2022 r. Zarząd Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (ang. European Forum of Deposit Insurers, dalej: „EFDI”) podjął decyzję o natychmiastowym zawieszeniu członkostwa Agencji Gwarantowania Depozytów Federacji Rosyjskiej (DIA) w EFDI oraz reprezentantów gwaranta z Rosji w stowarzyszeniu.

Ponadto w marcu 2022 r. w Paryżu odbyło się EU Committee Meeting, w trakcie którego Członek Zarządu BFG był panelistą w sesji pt. *In-flight Transactions State of Play research paper – case presentations*, gdzie wygłosił prezentację pt. *Information on in-flight transactions in the context of payout* prezentując polskie doświadczenie w tym zakresie. Na spotkaniu przyjęto także m.in. dokument roboczy D3 w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy, a także zaprezentowane zostały ramy stress-testów.

W maju roku sprawozdawczego miało miejsce Walne Zgromadzenie Członków EFDI oraz towarzysząca konferencja (EFDI Annual General Meeting and International Conference), w których uczestniczyli Prezes Zarządu BFG, Członek Zarządu BFG oraz Dyrektor Biura Zarządu. Na spotkaniu m.in.: przyjęto dokument badawczy w sprawie systemów gwarancji depozytów QAFM, przedstawiono sprawozdania Zarządu EFDI, Sekretarza Generalnego EFDI i Sekretariatu oraz Skarbnika, zatwierdzono zmieniony budżet na 2022 r. oraz budżet i opłaty w 2023 r., zatwierdzono kandydaturę audytora wewnętrznego do kontroli sprawozdań finansowych EFDI w 2022 r.

W ramach prac EFDI nad rozwojem stowarzyszenia utworzony został nowy komitet roboczy Strategic Planning Working Group (SPWG). Zadaniem SPWG jest wspieranie Zarządu EFDI w opracowaniu planu strategicznego organizacji na najbliższe trzy lata, tj. 2023–2025. Jej członkiem został Członek Zarządu BFG. W sierpniu 2022 r. odbyło się pierwsze spotkanie SPWG poświęcone omówieniu etapów tworzenia projektu ww. planu strategicznego. W pierwszej kolejności przeprowadzono analizy dotychczasowego działania stowarzyszenia, następnie stworzono projekt planu strategicznego. Implementacja planu została przewidziana na styczeń 2023 r.

W okresie sprawozdawczym przedstawiciele BFG brali także udział w spotkaniach działającej w ramach EFDI grupy Liability Calculation Group, która prowadzi prace nad przeglądem metodologii określania potencjalnych zobowiązań systemów gwarantowania depozytów, które mają się zakończyć przygotowaniem dokumentu roboczego na ten temat. Kontynuowano także prace w ramach Risk Control Working Group mające na celu opracowanie projektu *Questionnaire on risk control practices of the EFDI members*.

## **W RAMACH WSPÓŁPRACY Z EUROPEJSKIM FORUM GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW FUNDUSZ BYŁ TAKŻE REPREZENTOWANY NA:**

- ✓ dwóch telekonferencjach grupy roboczej EFDI D3 Working Group,
- ✓ spotkaniu EFDI Public Relations and Communications Committee,
- ✓ spotkaniu EFDI Banking Union Working Group Meeting,
- ✓ spotkaniu Cross Border Working Group,
- ✓ spotkaniu EFDI FinTech Working Group Meeting,
- ✓ trzech wideokonferencjach EFDI EU Coffee Club – gdzie na spotkaniu w grudniu 2022 r. Członek Zarządu BFG miał wystąpienie na temat przeprowadzania procesu przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku S.A.

Ponadto w okresie sprawozdawczym Fundusz systematycznie wypełniał ankiety EFDI, a także opiniował dokumenty i odpowiadał na zapytania.



## **ESMA**

W 2022 r. Fundusz kontynuował prace w grupie zadaniowej przy Europejskim Urzędzie Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (European Securities and Markets Authority, ESMA) – CCP Recovery and Resolution Task Force (CCPRRTF). W okresie sprawozdawczym odbyły się cztery posiedzenia CCPRRTF, w trakcie których prowadzone były dyskusje dotyczące projektów rozporządzeń wykonawczych i wytycznych do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/23 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie ram na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1095/2010, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 806/2014 i (UE) 2015/2365 oraz dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2007/36/WE, 2014/59/UE i (UE) 2017/1132 (Dz. Urz. UE L 222 z 22.01.2021, str. 1; dalej „CCPRRR”). W wyniku prowadzonych

w trakcie posiedzeń dyskusji oraz dalszych ustaleń przeprowadzonych drogą mailową, w 2022 r. przyjęte zostały w ramach CCPRRTF ostateczne wersje większości w/w rozporządzeń wykonawczych i wytycznych.



## ESRB

W 2022 r. Fundusz kontynuował prace w ESRB Expert Group on Clearing (uprzednio Expert Group on Margins and Haircuts), która zajmuje się kwestią wzmocnienia stabilności CCP m.in. w zakresie ograniczania efektu procykliczności depozytów zabezpieczających i stóp redukcji. Na posiedzeniach grupy w 2022 r., na których reprezentowany był Fundusz, dyskutowano m.in. o kierunkach dalszych zmian zasad pobierania depozytów zabezpieczających mających na celu ograniczenie negatywnego wpływu szoków rynkowych na nagłe i skokowe zapotrzebowanie płynności u uczestników rozliczających, czy też kwestii związanych z zakresem danych przekazywanych do ESRB i ich dalszą analizą. Ponadto, omawiano szczegółowo wyjątkowe warunki zaistniałe na rynkach energii w 2022 r. i ich wpływ na funkcjonowanie systemu zarządzania płynnością w danych CCP.



## UMOWY MIĘDZYNARODOWE

Fundusz w poprzednich latach zawarł umowy bilateralne ze słowackim systemem gwarantowania depozytów (Fond ochrany vkladov (FOV) i czeskim systemem gwarantowania depozytów (Garanční systém finančního trhu (GSFT) dotyczące transgranicznej wypłaty środków gwarantowanych deponentom oddziału polskiego.

Umowy te stanowią zbiór uregulowań formalno-prawnych (w tym zadań i obowiązków obu stron, stosowanych narzędzi, kwestii organizacyjnych i wzajemnych rozliczeń), które będą miały zastosowanie w przypadku transgranicznej wypłaty środków gwarantowanych.

W 2022 r. Fundusz, we współpracy ze słowackim systemem gwarancji depozytów (Fond ochrany vkladov), pomyślnie przeprowadził test wypłat transgranicznych. Zgodnie z założeniami testu zweryfikowana została zdolność Funduszu jako DGS-u macierzystego oraz FOV jako DGS-u goszczącego do wykonywania wybranych zadań w przypadku rzeczywistego spełnienia warunku gwarancji wobec banku krajowego mającego oddziały w Słowacji.



### 3. POLITYKA INFORMACYJNA



#### Cel polityki informacyjnej

Celem działalności informacyjnej Funduszu jest upowszechnianie w społeczeństwie wiedzy o zasadach funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów w Polsce, zasadach prowadzenia przymusowej restrukturyzacji oraz o roli BFG w strukturze sieci bezpieczeństwa finansowego.



#### WSPÓŁPRACA Z MEDIAMI

W 2022 r. głównym wyzwaniem dla Funduszu w wymiarze informacyjnym było przygotowanie i przeprowadzenie procesu komunikacji na temat przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku S.A. Ponadto Fundusz przekazywał mediom informacje o łącznej kwocie składek na BFG w 2022 r. oraz o zawieszeniu wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków do 31 października 2022 r., a także o obniżeniu docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach. Fundusz prowadził też działania informacyjne związane z procesem powstawania Systemu Ochrony Banków Komercyjnych w sektorze banków komercyjnych.

W 2022 r. ukazały się wywiady i wypowiedzi Prezesa Zarządu BFG m.in. w Dzienniku Gazety Prawnej, Business Insider oraz Forbes.



#### STRONA INTERNETOWA

Na stronie internetowej – [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl) – publikowano aktualne informacje dotyczące działalności BFG, w tym m.in. informacje związane z przymusową restrukturyzacją GNB, dotyczące metodyki MREL czy obniżenia docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach.

W 2022 r. przeprowadzono prace nad stroną internetową Funduszu pod kątem jej dostępności cyfrowej (WCAG) i zgodności z ustawą z dnia 4 kwietnia 2019 r. o dostępności cyfrowej stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych.

W okresie sprawozdawczym największa dzienna liczba wejść na stronę internetową Funduszu wynosiła 13,2 tys., zaś w całym roku odnotowano łącznie około 266,2 tys. wejść.

**13,2 tys.**

**WEJŚĆ NA STRONĘ WWW  
DZIENNIE**

**266,2 tys.**

**WEJŚĆ NA STRONĘ WWW  
W CIĄGU ROKU**



## INFOLINIA BFG I PISEMNE ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA

W okresie sprawozdawczym pracownicy BFG obsługujący infolinię udzielili odpowiedzi na około 6,1 tys. zapytań klientów (największa liczba dziennych połączeń telefonicznych wyniosła 126). Zapytania klientów dotyczyły przede wszystkim zakresu gwarancji w bankach i kasach, arkuszy informacyjnych otrzymywanych przez klientów od banków i kas oraz zasad wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów banków i kas, dla których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji. W IV kwartale 2022 r. większość zapytań klientów dotyczyła procesu przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku S.A., w tym możliwości złożenia skargi na decyzję BFG o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec GNB.

W okresie sprawozdawczym Fundusz udzielał odpowiedzi na kierowane do BFG pisemne zapytania, dotyczące m.in. gwarancji dla deponentów banków lub kas, w tym od deponentów VeloBanku S.A., jak również odpowiadał na wnioski i pytania klientów, akcjonariuszy i obligatariuszy GNB oraz udzielał wyjaśnień w ramach bezpośredniej obsługi klientów w Biurze Funduszu.

**max 126**

**POŁĄCZEŃ NA INFOLINIĘ  
DZIENNIE**

**ok. 6,1 tys.**

**ODPOWIEDZI  
W CIĄGU ROKU**



## PUBLIKACJE FUNDUSZU

W ciągu 2022 r. wydano 4 numery pisma *Bezpieczny Bank*. Łącznie w roczniku opublikowano 25 artykułów i opracowań. Numer (1/86/2022), wydany w języku angielskim, poświęcony był sytuacji w Ukrainie, będącej w stanie wojny. Artykuły do tego numeru pisma napisali głównie naukowcy ukraińscy, charakteryzując wybrane obszary lub aspekty szeroko pojętych finansów broniącego się przed brutalną agresją państwa, ukazując aktualne sprawozdania dotyczące funkcjonowania systemu finansowego w warunkach działań wojennych oraz niektóre finansowe konsekwencje toczącej się wojny.

Tematyka zamieszczanych w piśmie artykułów obejmowała również szeroko rozumianą problematykę prawnych zagadnień sektora finansowego, nadzoru ostrożnościowego, ryzyka systemowego i zarządzania kryzysowego w sektorze bankowym, wpływ kryzysu pandemicznego na działalność banków komercyjnych, procesów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zamieszczano także wyniki badań oraz recenzje książek z dziedziny ekonomii.



## POZOSTAŁE DZIAŁANIA INFORMACYJNO-PROMOCYJNE

W I kwartale 2022 r. Fundusz przeprowadził miesięczną ogólnopolską kampanię informacyjną na ekranach bankomatów sieci Euronet mającą na celu zwiększenie wiedzy na temat systemu gwarantowania depozytów.

W ciągu całego okresu sprawozdawczego Fundusz uczestniczył w pracach nad opracowaniem krajowej strategii edukacji finansowej, w tym w warsztatach z OECD. Ponadto przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w pracach Rady Rozwoju Rynku Finansowego oraz w zorganizowanym przez UKNF tygodniu edukacji finansowej *Global Money Week*, prowadząc webinarium na temat systemu gwarantowania depozytów.

W maju 2022 r. nastąpiło rozstrzygnięcie Konkursu BFG na najlepsze prace licencjackie, magisterskie i doktorskie z zakresu problematyki stabilności systemu finansowego obronione w roku 2021. Jury przyznało 1 nagrodę w kategorii prac doktorskich, 2 w kategorii prac magisterskich i 1 w kategorii prac licencjackich. Uroczyste wręczenie nagród odbyło się 1 lipca 2022 r. w siedzibie Funduszu. Ogłoszono również kolejną edycję Konkursu.

W okresie sprawozdawczym, w odpowiedzi na bieżące zapotrzebowanie, przekazywano bankom oraz kasom ulotki informacyjne o systemie gwarantowania depozytów oraz sukcesywnie dystrybuowano tablice informujące o przynależności do obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

## 4. SPRAWY KADROWE



### ZATRUDNIENIE

31 grudnia 2021 r. stan zatrudnienia w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym wynosił 222 osoby (219,36 etatów), a w dniu 31 grudnia 2022 r. – 237 osób (234,4 etaty). Średnioroczne zatrudnienie w osobach to 234, w etatach 230,9.

Tabela 13.

#### STRUKTURA ZATRUDNIENIA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 R.

płeć	kadra kierownicza	pracownicy zatrudnieni na stanowiskach eksperckich	pracownicy zatrudnieni na stanowiskach specjalistycznych	pracownicy zatrudnieni na stanowiskach administracyjnych
kobiety	24	51	47	1
mężczyźni	29	54	29	2
<b>ogółem</b>	<b>53</b>	<b>105</b>	<b>76</b>	<b>3</b>

Tabela 14.

#### STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG GRUP WIEKOWYCH

grupy wiekowe	liczba pracowników	% zatrudnienia
< 30 lat	18	8
30-50 lat	145	61
> 50 lat	74	31
<b>ogółem</b>	<b>237</b>	<b>100</b>

Tabela 15.

#### STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG STAŻU PRACY

staż pracy	liczba pracowników	% zatrudnienia
≤ 5 lat pracy	129	54
6–10 lat pracy	57	24
11–15 lat pracy	29	12
16–20 lat pracy	2	1
21–25 lat pracy	10	4
≥ 26 lat pracy	10	4
<b>ogółem</b>	<b>237</b>	<b>100</b>

W I kwartale 2022 r. we współpracy z PKO TFI S.A., w ramach prowadzonego przez Fundusz Pracowniczego Programu Emerytalnego, zmieniono zapisy Umowy o wnoszenie przez pracodawcę składki podstawowej i składki dodatkowej pracowników do funduszu oraz Umowy zakładowej. Dzięki nowym zapisom nie jest wymagane składanie wniosków o rejestrację zmian w przypadku łączenia poszczególnych subfunduszy.

Zgodnie z Porozumieniem w sprawie uzgodnienia treści Regulaminu wynagradzania pracowników Biura Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podpisanym z organizacją związków zawodowych, Fundusz w II kwartale 2022 r. przeprowadził przegląd wynagrodzeń pracowników. Przegląd wynagrodzeń jest realizowany w okresie trzyletnim w oparciu o analizy i raporty wynagrodzeń na rynku.

W ramach realizowanego procesu digitalizacji obszaru kadrowego rozwijano funkcjonalności Portalu pracowniczego.



## SZKOLENIA I INNE DZIAŁANIA

W 2022 r. pracownicy Funduszu poszerzali swoją wiedzę podczas szkoleń i seminariów dotyczących w szczególności:

- ✓ Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej,
- ✓ raportowania schematów podatkowych MDR,
- ✓ zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
- ✓ zagadnień Kodeksu postępowania administracyjnego,
- ✓ instrumentów pochodnych i ich wykorzystania w sektorze bankowym,
- ✓ gospodarki finansowej sektora finansów publicznych,
- ✓ zagadnień z zakresu restrukturyzacji i upadłości,
- ✓ cyberbezpieczeństwa i nowoczesnych rozwiązań w obszarze IT,
- ✓ elektronicznego zarządzania dokumentacją i archiwizacją.

W 2022 r. Fundusz kontynuował współpracę z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego w ramach programu Centrum Edukacji dla Uczestników Rynku (CEDUR). W ramach współpracy pracownicy uczestniczyli w licznych seminariach, w tym z zakresu finansów zakładów ubezpieczeniowych obejmujących zagadnienia dotyczące bilansu, zasad tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i wyceny aktywów.

Kolejny rok pracownicy Funduszu kontynuowali udział w Programie CIONET TRIBES, którego celem była wymiana doświadczeń i wiedzy eksperckiej w dziedzinie systemów informatycznych, nowych technologii oraz sposobów zarządzania w obszarach IT, pozwalająca na sprawne poszukiwanie nowych rozwiązań technologicznych i organizacyjnych.

W nawiązaniu do tematyki ankiety nt. stanu kontroli zarządczej w BFG, w grudniu 2022 r. przeprowadzono 10 szkoleń nt. założeń funkcjonowania systemu kontroli zarządczej w BFG, w których udział wzięło ok. 100 pracowników BFG.



# FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

# 1. ZASOBY FINANSOWE FUNDUSZU

W Funduszu gromadzone są zasoby finansowe przeznaczone do ochrony depozytów złożonych w bankach i spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz na finansowanie przymusowej restrukturyzacji.



## ZGODNIE Z USTAWĄ O BFG ŹRÓDŁAMI FINANSOWANIA FUNDUSZU SĄ:

- ✓ składki na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe;
- ✓ składki na finansowanie przymusowej restrukturyzacji wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe;
- ✓ składki nadzwyczajne wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na obowiązkowy system gwarantowania w przypadku, gdy środki systemu gwarantowania depozytów są niewystarczające do dokonania wypłat środków gwarantowanych;
- ✓ składki nadzwyczajne wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na finansowanie przymusowej restrukturyzacji w przypadku, gdy środki na finansowanie przymusowej restrukturyzacji są niewystarczające do jej finansowania;
- ✓ wpływy z aktywów finansowych Funduszu, w tym z pożyczek i gwarancji udzielanych przez Fundusz;
- ✓ środki uzyskane w ramach bezzwrotnej pomocy zagranicznej;
- ✓ środki z dotacji udzielonych na wniosek Funduszu z budżetu państwa na zasadach określonych w przepisach o finansach publicznych;
- ✓ środki z kredytu krótkoterminowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski;
- ✓ środki z pożyczek udzielonych z budżetu państwa;
- ✓ środki uzyskane z zaciągniętych pożyczek, kredytów i emisji obligacji;
- ✓ środki uzyskane z pożyczek udzielonych przez oficjalnie uznane systemy gwarantowania depozytów i podmioty zarządzające funduszami przymusowej restrukturyzacji z państw członkowskich innych niż Rzeczpospolita Polska na podstawie zawartych umów;
- ✓ pożytki uzyskane z instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami, w tym dywidendy i odsetki, a także przychody z tytułu zbycia lub likwidacji instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami;
- ✓ środki uzyskane w wyniku zaspokojenia roszczeń Funduszu z tytułu wypłaty środków gwarantowanych i wsparcia udzielanego podmiotowi przejmującemu;
- ✓ inne wpływy uzyskane przez Fundusz.





## FUNDUSZE WŁASNE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO STANOWIĄ:

- ✓ fundusz statutowy,
- ✓ fundusz gwarancyjny banków<sup>4</sup>,
- ✓ fundusz gwarancyjny kas,
- ✓ fundusz przymusowej restrukturyzacji banków,
- ✓ fundusz przymusowej restrukturyzacji kas,
- ✓ zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji lub w przypadku wykorzystania narzędzi restrukturyzacji (wartość ujemna),
- ✓ fundusz z aktualizacji wyceny.

W przypadku wypłat środków gwarantowanych deponentom banków źródłem finansowania o charakterze ex post, po wyczerpaniu środków funduszy własnych, o których mowa w art. 56 ustawy o BFG, są środki gromadzone przez banki w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych.

Utworzone przez wszystkie banki fundusze ochrony środków gwarantowanych wg stanu na 1 lipca 2022 r. (tj. po ich aktualizacji) wyniosły 5 148 242,5 tys. zł.

Wartość utworzonych przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 5 143 777,9 tys. zł. Zmniejszenie wartości fośg po 1 lipca 2022 r. w odniesieniu do wartości fośg zaktualizowanych przez banki na ten dzień nastąpiło w wyniku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji wobec GNB (w przypadku którego ustał obowiązek utrzymywania fośg w części proporcjonalnej do podstawy utworzenia funduszu, przeniesionej do instytucji pomostowej) oraz utworzenia fośg z końcem października 2022 r. przez ww. instytucję pomostową VeloBank S.A.

---

<sup>4</sup> Zgodnie z § 32 statutu BFG z dniem 1 stycznia 2022 r. niewykorzystane środki funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych zwiększyły fundusz gwarancyjny banków.

## 2. WYZNACZANIE SKŁADEK



W I kwartale 2022 r. zostały określone łączne kwoty składek na fundusze gwarancyjne banków i kas oraz fundusze przymusowej restrukturyzacji banków i kas na 2022 rok. W oparciu o te kwoty zostały wyznaczone składki wnoszone przez poszczególne podmioty na:

- ✓ fundusz gwarancyjny banków za I kwartał 2022 r.,
- ✓ fundusz gwarancyjny kas za poszczególne kwartały 2022 r.,
- ✓ fundusze przymusowej restrukturyzacji banków i kas za 2022 r.

Decyzje w sprawie określenia wysokości składek należnych od poszczególnych podmiotów podjęła Rada BFG w formie uchwał. Do wszystkich podmiotów zobowiązanych do wniesienia składki Fundusz wysyłał pisma informujące o wysokości należnych składek, terminie ich wniesienia i maksymalnym udziale składek w formie zobowiązań do zapłaty.

### SKŁADKI NA FUNDUSZ GWARANCYJNY BANKÓW

Na podstawie art. 34 ust. 1 ustawy zmieniającej ustawę o listach zastawnych, do dnia 31 października 2022 r. został zawieszony obowiązek wniesienia należnych za rok 2022 składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszonych przez banki i oddziały banków zagranicznych, które nie zostały wniesione przed dniem wejścia w życie tego przepisu, tj. do dnia 7 maja 2022 r.

W związku z powyższym, w II i III kwartale 2022 r. Fundusz nie określał wysokości składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszonych przez banki i oddziały banków zagranicznych.

W związku z rozszerzeniem zakresu zadań Rady BFG na podstawie przepisów ustawy zmieniającej ustawę o listach zastawnych, w dniu 4 maja 2022 r. Rada Funduszu podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia zasad określania docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach. Treść uchwały wraz z zasadami została zamieszczona na stronie internetowej Funduszu.

W IV kwartale 2022 r. Rada Funduszu, na podstawie art. 8 ust. 1 pkt 8a oraz art. 287 ust. 2 i 2a ustawy o BFG oraz uwzględniając opinię Komitetu Stabilności Finansowej podjęła uchwałę w sprawie obniżenia docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach do 1,6% kwoty środków gwarantowanych w bankach i oddziałach banków zagranicznych objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów. Ponadto zgodnie z art. 34 ust. 2 pkt 1 ustawy zmieniającej ustawę o listach zastawnych, Rada Funduszu dokonała określenia nowej łącznej kwoty składek na fundusz gwarancyjny banków na 2022 r., w wysokości 502 mln zł. Kwota ta odpowiada sumie składek wniesionych przez banki i oddziały banków zagranicznych na fundusz gwarancyjny banków w I kwartale 2022 r.

Na podstawie art. 34 ust. 2 pkt 1 ustawy o zmianie ustawy o listach zastawnych, w IV kwartale 2022 r. nastąpiło określenie składek na fundusz gwarancyjny banków należnych za wszystkie

kwartały roku 2022 (w tym zawieszonych składek za II i III kwartał) z uwzględnieniem nowej łącznej kwoty składek.

W przypadku różnicy pomiędzy sumą należnych składek za I, II, III i IV kwartał 2022 r., a wniesioną przez bank lub oddział banku zagranicznego składką za I kwartał 2022 r.:

- ✓ określono termin płatności kwot odpowiadających niedopłacie do dnia 15 grudnia 2022 r.,
- ✓ w przypadku powstałych nadwyżek, zostały one zaliczone na poczet przyszłych składek poszczególnych banków i oddziałów banków zagranicznych na fundusz gwarancyjny banków, na podstawie art. 34 ust. 3 ustawy o zmianie ustawy o listach zastawnych.

Do wszystkich banków i oddziałów banków zagranicznych wysłano pisma informujące o sposobie rozliczenia składek należnych za wszystkie kwartały 2022 r., oraz, w przypadku banków, które dokonały przejęć, informacje o rozliczeniach składek banków przejętych.

Ponadto w związku z podjęciem przez Radę BFG stosownej uchwały, w pismach tych poinformowano banki o wysokości stawki tworzenia funduszy ochrony środków gwarantowanych na rok 2023 określonej jako 0,25% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej za październik 2022 r.

W przypadku banków uczestniczących w systemie ochrony instytucjonalnej i korzystających z ulgi z tytułu członkostwa w IPS, wraz z informacją o kwocie składek na fundusz gwarancyjny banków podano również wyliczone przez Fundusz kwoty różnicy, o której mowa w art. 22g ust. 3 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

W IV kwartale 2022 r. Zarząd Funduszu podjął uchwałę w sprawie przyjęcia zmian w metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków, w zakresie m.in. wdrożenia wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) i docelowej definicji wskaźnika dźwigni oraz zastąpienia wskaźnika relacji kredytów walutowych mieszkaniowych gospodarstw domowych do kapitału Tier 1 wskaźnikiem uczestnictwa w systemach ochrony, do KNF zostały przekazane: wniosek o zatwierdzenie zmian w metodzie oraz pismo informujące o zmianach niewymagających zatwierdzenia wraz z załączonym tekstem jednolitym metody, przyjętym ww. uchwałą Zarządu BFG.

## SKŁADKI NA FUNDUSZ PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW

Przy wyliczaniu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2022 rok uwzględniono korekty składek wniesionych przez banki i firmy inwestycyjne za 2020 i 2021 rok, co było związane z dokonaniem przez część podmiotów korekt danych, stanowiących podstawę do wyznaczenia składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2020 rok i 2021 rok.

Do wszystkich podmiotów zobowiązanych do wniesienia składki na fundusze przymusowej restrukturyzacji (banki, firmy inwestycyjne i kasy) wysłano pisma informujące o wysokości należnych składek, terminie ich wniesienia i maksymalnym udziale składek w formie zobowiązań do zapłaty.

Ponadto, w odpowiedzi na prośby zgłaszane przez sektor bankowy, Fundusz udostępnił dodatkowe informacje na temat kalkulacji składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków:

- ✓ na stronie internetowej BFG zamieszczono informacje o danych wykorzystanych przy wyznaczeniu składek za 2022 r. oraz informacje niezbędne do wyznaczenia łącznej oceny profilu ryzyka banku – w 2022 r. zakres udostępnianych informacji został rozszerzony o przedziały dla wskaźników ryzyka;
- ✓ do 20 banków komercyjnych oraz 2 firm inwestycyjnych, których składka została wyliczona w oparciu o ryzyko wysłano pisma zawierające dodatkowe informacje indywidualne.

W miarę potrzeb zgłaszanych przez banki, Fundusz udzielał również indywidualnych wyjaśnień dotyczących sposobu liczenia składek.

W IV kwartale 2022 r. Rada Funduszu, na podstawie art. 298 ust. 4 i 5 ustawy o BFG podjęła uchwałę w sprawie określenia szczegółowych zasad ustalania składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. Uchwała ta zastąpiła uchwałę mającą zastosowanie do składek za lata 2017–2022 i wprowadziła zmiany względem dotychczas obowiązujących zasad w zakresie:

- ✓ aktualizacji stosowanych definicji i odniesień do unijnych aktów prawnych;
- ✓ wprowadzenia wskaźnika stabilnego finansowania netto („wskaźnik NSFR”) na listę wskaźników ryzyka stosowanych do ustalania składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków;
- ✓ zmiany definicji wskaźnika *Relacja ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych do aktywów ogółem*.

### 3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

Działalność inwestycyjna BFG w 2022 r. była realizowana zgodnie z *Polityką inwestycyjną na 2022 r.*, której głównym celem było zapewnienie środków finansowych na potrzeby ewentualnych interwencji oraz zabezpieczenie portfela papierów wartościowych Funduszu przed ryzykiem niekorzystnych zmian rentowności na rynku, przy uzyskaniu optymalnej dochodowości. Zgodnie z ustawą o BFG, Fundusz może nabywać papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP oraz rządy lub banki centralne państw członkowskich UE lub Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD). Ponadto Fundusz może nabywać jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego oraz zakładać lokaty w NBP i u Ministra Finansów.

W 2022 r. podejmowano działania na rzecz optymalizacji wolumenu i struktury portfela papierów wartościowych Funduszu w zależności od przewidywanych terminów i skali zmian stóp procentowych w Polsce oraz sytuacji podmiotów w sektorze banków i kas.

Na koniec 2022 r. dochodowość portfela papierów wartościowych Funduszu wyniosła 6,83%, natomiast duracja – 1,02 lat (wobec rentowności 1,66% i duracji na poziomie 0,90 lat na koniec 2021 r.), przy nominalnym spadku wartości portfela BFG m.in. ze względu na konieczność realizacji znacznych wydatków w związku z przeprowadzeniem procesu przymusowej restrukturyzacji GNB.

Tabela 16.

#### PORTFEL DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH FUNDUSZU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2021 R. I 31 GRUDNIA 2022 R.

Rodzaj	2021.12.31				2022.12.31			
	Nominał (tys. zł)	Duracja	YTM*	Udział	Nominał (tys. zł)	Duracja	YTM*	Udział
Bony pieniężne NBP	6 804 000	0,02	1,77%	26,3%	1 809 000	0,01	6,84%	8,4%
Obligacje	19 037 974	1,22	1,61%	73,7%	19 635 124	1,12	6,83%	91,6%
<b>RAZEM</b>	<b>25 841 974</b>	<b>0,90</b>	<b>1,66%</b>	<b>100,0%</b>	<b>21 444 124</b>	<b>1,02</b>	<b>6,83%</b>	<b>100,0%</b>

\* YTM – rentowność do wykupu na bazie rzeczywistej liczby dni w roku.

Na skutek przeprowadzonych operacji, łączny wynik na papierach wartościowych na koniec 2022 r. osiągnął rekordowy poziom i wyniósł 1 141 135,7 tys. zł. Wynik ten, istotnie przekraczający m.in. wyniki osiągane w tym czasie przez fundusze inwestycyjne skarbowych papierów dłużnych, był wyższy od zaplanowanego do zrealizowania (564 784,7 tys. zł) o 576 351,0 tys. zł, przede wszystkim ze względu na zmianę struktury portfela Funduszu w poprzednich latach w kierunku zwiększenia udziału obligacji o zmiennym kuponie oraz bonów pieniężnych NBP w warunkach rosnących stóp procentowych, pomimo, co warto podkreślić, zaangażowania znacznych zasobów w proces finansowania przymusowej restrukturyzacji realizowany w 2022 r.



# STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

# 1. BILANS FUNDUSZU

Tabela 17.

## BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 R. I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 R. (W ZŁ)

AKTYWA	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Środki pieniężne</b>	<b>3 638 360,34</b>	<b>4 874 634,97</b>
Środki pieniężne w kasie	15 079,70	22 504,42
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	70 328,17	75 066,70
Lokaty	3 130 000,00	4 435 000,00
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	422 952,47	342 063,85
<b>Należności od instytucji finansowych</b>	<b>3 238 356 949,21</b>	<b>2 854 923 901,33</b>
Należności od banków z tytułu:	3 238 356 949,21	2 853 153 126,33
- zobowiązań do zapłaty	3 238 356 949,21	2 853 153 126,33
Należności od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z tytułu:	0,00	1 770 775,00
- zobowiązań do zapłaty	0,00	1 770 775,00
<b>Pozostałe należności i roszczenia</b>	<b>230 248,27</b>	<b>79 378,47</b>
<b>Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>21 897 781 750,59</b>	<b>25 765 051 155,68</b>
Dłużne papiery wartościowe:	21 460 653 790,49	25 765 051 155,68
- banków	3 496 334 276,83	8 490 918 311,07
- Skarbu Państwa	17 964 319 513,66	17 274 132 844,61
Akcje	357 100 000,00	0,00
- w instytucjach finansowych	357 100 000,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	80 027 960,10	0,00
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>51 544 161,70</b>	<b>49 053 409,65</b>
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>4 123 592,68</b>	<b>1 688 842,99</b>
<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 033 239,71</b>	<b>1 222 982,96</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>25 197 708 302,50</b>	<b>28 676 894 306,05</b>



Tabela 17 cd.

**BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 R.  
I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 R. (W ZŁ)**

PASYWA	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Zobowiązania</b>	<b>21 527 387,65</b>	<b>19 464 537,26</b>
Zobowiązania wobec deponentów	9 898 164,44	16 591 914,51
Pozostałe zobowiązania	11 629 223,21	2 872 622,75
<b>Fundusze specjalne</b>	<b>422 952,47</b>	<b>342 063,85</b>
<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>4 430 994,29</b>	<b>4 020 087,31</b>
<b>Rezerwy</b>	<b>122 685 244,78</b>	<b>74 218 862,71</b>
<b>Fundusz statutowy</b>	<b>1 637 025 547,68</b>	<b>1 637 025 547,68</b>
<b>Fundusz gwarancyjny banków</b>	<b>17 286 845 072,84</b>	<b>17 120 357 146,46</b>
Fundusz gwarancyjny banków do wykorzystania	17 286 845 072,84	17 120 357 146,46
<b>Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</b>	<b>5 030 023 891,62</b>	<b>9 558 428 506,33</b>
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków do wykorzystania	4 672 923 891,62	9 558 428 506,33
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wykorzystany	357 100 000,00	0,00
<b>Fundusz gwarancyjny kas</b>	<b>33 570 232,58</b>	<b>34 335 548,87</b>
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	33 570 232,58	34 335 548,87
<b>Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas</b>	<b>7 272 867,24</b>	<b>5 546 542,40</b>
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas do wykorzystania	7 272 867,24	5 546 542,40
<b>Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych</b>	<b>0,00</b>	<b>626,30</b>
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	0,00	626,30
<b>Zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji lub w przypadku wykorzystania narzędzi restrukturyzacji</b>	<b>0,00</b>	<b>(22,88)</b>
<b>Wynik finansowy</b>	<b>1 053 904 111,35</b>	<b>223 154 859,76</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>25 197 708 302,50</b>	<b>28 676 894 306,05</b>

## 2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Tabela 18.

### RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA LATA KOŃCZĄCE SIĘ ODPOWIEDNIO DNIA 31 GRUDNIA 2022 R. I 31 GRUDNIA 2021 R. (W ZŁ)

	2022 r.	2021 r.
<b>Przychody z działalności statutowej</b>	<b>30,26</b>	<b>4 441,45</b>
Przychody z tytułu odsetek	30,26	4 441,45
<b>Wynik działalności statutowej</b>	<b>30,26</b>	<b>4 441,45</b>
<b>Wynik z operacji finansowych</b>	<b>1 142 986 161,47</b>	<b>267 635 185,64</b>
Papierami wartościowymi	1 141 135 651,89	256 526 347,70
Pozostałych	1 850 509,58	11 108 837,94
<b>Wynik z tytułu różnic kursowych</b>	<b>6 229,49</b>	<b>0,00</b>
<b>Koszty działalności</b>	<b>(91 400 095,61)</b>	<b>(55 768 941,18)</b>
Usługi obce	(33 866 807,55)	(7 545 071,38)
Wynagrodzenia	(42 339 376,08)	(35 823 857,72)
Ubezpieczenia i inne świadczenia	(6 508 661,54)	(5 427 986,79)
Pozostałe	(8 685 250,44)	(6 972 025,29)
<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>(3 412 402,81)</b>	<b>(3 415 859,98)</b>
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>5 730 291,00</b>	<b>14 974 098,47</b>
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(6 102,45)</b>	<b>(274 064,64)</b>
<b>Wynik finansowy</b>	<b>1 053 904 111,35</b>	<b>223 154 859,76</b>

### 3. ZASADY SPORZĄDZANIA STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Streszczone sprawozdanie finansowe składające się z bilansu na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz rachunku zysków i strat za 2022 rok zostało sporządzone na podstawie zbadanego *Rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 rok*. Dodatkowo zawiera dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r.

*Roczne sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku* zostało sporządzone zgodnie z wymogami rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. 2021 r. poz. 924), ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późn. zm.), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.

Streszczone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie kryteriów wypracowanych na podstawie dotychczasowej praktyki stosowanej przez Fundusz w ramach sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego. Kryteria te obejmują przede wszystkim:

- ✓ spójność danych pomiędzy rocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu a streszczonym sprawozdaniem finansowym,
- ✓ ocenę czy streszczone sprawozdanie finansowe zawiera niezbędne informacje i czy są one na odpowiednim poziomie zagregowania, który nie wprowadza w błąd odbiorcy streszczonego sprawozdania finansowego.

### 4. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Zgodnie z obowiązującymi Bankowy Fundusz Gwarancyjny zasadami rachunkowości stosowano następujące metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów:

- ✓ Dłużne papiery wartościowe, tj. obligacje skarbowe, dłużne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa, bony skarbowe oraz bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego („NBP”), a także aktywa i zobowiązania finansowe wynikające z transakcji buy-sell back i sell-buy back wycenia się według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a skutki tej wyceny odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Dłużne papiery wartościowe ujmuje się i wyłącza z ksiąg rachunkowych na dzień rozliczenia transakcji. Rozchód papierów wartościowych wycenia się kolejno po cenach najwcześniej nabytych składników aktywów.
- ✓ Akcje nienotowane na rynku regulowanym wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.
- ✓ Należności z tytułu zobowiązań do zapłaty, o których mowa w art. 303 ustawy o BFG, stanowią część składek wnoszonych przez podmioty. Należności te są zabezpieczone papierami wartościowymi. Wymagalność powyższych należności jest regulowana przepisami ustawy o BFG w art. 304 i 305. Należności z tytułu zobowiązań do zapłaty

ujmuje się w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem zasady ostrożności. Równowartość należności z tytułu zobowiązań do zapłaty zwiększają wartość funduszy własnych Funduszu.

- ✓ Należności z tytułu wypłaty przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków gwarantowanych od podmiotów wobec których został spełniony warunek gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 57 ustawy o BFG, obejmuje się odpisami aktualizującymi w wysokości 100%.
- ✓ Należności z tytułu kosztów przymusowej restrukturyzacji wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość.
- ✓ Pozostałe należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość.
- ✓ Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości, o ile występują.
- ✓ Amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia w czasie ich wartości początkowej przez okres ich użytkowania. Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalona jest z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności.
- ✓ Rozliczenia międzyokresowe czynne wykazuje się w kwocie kosztów przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze.
- ✓ Rezerwy tworzone są na zobowiązania wynikające ze wsparcia udzielanego podmiotom przejmującym spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe lub banki, na świadczenia pracownicze oraz na sprawy sporne. Ustalenie stanu rezerw na świadczenia pracownicze, to jest na: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne, następuje na podstawie wyceny aktuarialnej. Ustalenie rezerw na wsparcie dla podmiotów przejmujących spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe następuje z wykorzystaniem danych finansowych podmiotów przejmowanych dostępnych na dzień bilansowy.
- ✓ Rozliczenia międzyokresowe bierne obejmują rozliczenia międzyokresowe bierne na świadczenia z tytułu niewykorzystanych urlopów, na premie i nagrody roczne oraz pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów. Rozliczenia międzyokresowe bierne na premie i nagrody roczne ujmuje się w wysokości premii i nagród rocznych przypadających na rok obrotowy. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe bierne ustala się w wysokości kwoty kosztów przypadających na dany okres sprawozdawczy, niestanowiących wymagalnego zobowiązania na dzień bilansowy.
- ✓ Pozostałe zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.
- ✓ Wynik z operacji finansowych obejmuje wynik z: obligacji skarbowych, bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP, dłużnych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa, oraz wynik z operacji buy-sell back, sell-buy back, wynik ze zbycia akcji a także pozostałe przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bankowym i od lokat terminowych.
- ✓ Przedawnione roszczenia dotyczące zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych ujmuje się w rachunku zysków i strat jako pozostałe przychody operacyjne.

W 2022 r. nie dokonywano zmian zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz sposobu sporządzania rocznego sprawozdania finansowego, mających wpływ na *Roczne sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku*.



# OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

**PKF**

## **Sprawozdanie biegłego rewidenta**

jakość

transparentność

kompetencje

etyka





## **Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta na temat streszczonego sprawozdania finansowego**

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
z siedzibą w Warszawie  
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.

Wiarygodna informacja – zaufanie inwestorów







## **SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA NA TEMAT STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**DLA RADY MINISTRÓW, MINISTRA WŁAŚCIWEGO DO SPRAW INSTYTUCJI  
FINANSOWYCH ORAZ RADY BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO**

### **Opinia**

Załączone streszczone sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w Warszawie przy ul. Ks. Ignacego Skorupki 4, zwanej dalej „Funduszem”, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2022 r., rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacja na temat podstawy sporządzenia streszczonego sprawozdania finansowego zostało sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.

Naszym zdaniem, załączone streszczone sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, z jego zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym za 2022 rok, zgodnie z zasadami określonymi w punkcie „Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego”.

### **Streszczone sprawozdanie finansowe**

Streszczone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217, z późniejszymi zmianami) oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, a w szczególności Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. 2021 r. poz. 924).

Zapoznanie się ze streszczonym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat nie zastępuje zapoznania się ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat. Streszczone sprawozdanie finansowe oraz zbadane sprawozdanie finansowe nie odzwierciedlają skutków zdarzeń, jakie nastąpiły po dacie naszego sprawozdania na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

### **Zbadane roczne sprawozdanie finansowe i nasze sprawozdanie na jego temat**

Wyraziliśmy niezmodyfikowaną opinię na temat zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu za 2022 rok w naszym sprawozdaniu z badania datowanym 14 marca 2023 r.

### **Odpowiedzialność Zarządu Funduszu za streszczone sprawozdanie finansowe**

Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za sporządzenie streszczonego sprawozdania finansowego zgodnie z podstawą sporządzenia opisaną w punkcie „Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego”.



### Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym, czy streszczone sprawozdanie finansowe Funduszu jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu, na podstawie naszych procedur przeprowadzonych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Badania (MSB) 810 (zmienionym) „Zlecenia sporządzenia sprawozdania na temat streszczonego sprawozdania finansowego.



Signed by /  
Podpisano przez:

Mariusz Kuciński

Date / Data:  
2023-08-04  
15:27

Mariusz Kuciński  
Biegły rewident nr 9802

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie  
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B  
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 4 sierpnia 2023 roku



## KONTAKT

### ADRES POCZTOWY

Bankowy Fundusz Gwarancyjny  
ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4  
00-546 Warszawa

### TELEFON

+48 22 58 30 700

### E-MAIL

[kancelaria@bfg.pl](mailto:kancelaria@bfg.pl)

### WWW

[www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)