

4/^{32/}1999

BIULETYN

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Niniejsza publikacja wydawana jest na podstawie § 10 ust. 2 pkt 6 Statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113 oraz z 1997 r. Nr 126, poz. 808).

Wydawca:

Bankowy Fundusz Gwarancyjny
Plac Defilad 1
00-901 Warszawa
tel. 693 68 10, fax 693 70 61

ISSN 1234-7914

SPIS TREŚCI

Uchwały Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Uchwała nr 31/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 15 listopada 1999 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2000 rok określającej wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych tworzonych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania;..... 3

Uchwała nr 32/99 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 15 listopada 1999 r. w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej obowiązkowej opłaty rocznej na 2000 rok wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte systemem gwarantowania oraz terminu jej wniesienia.;..... 4

Tekst rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 września 1999 roku w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności (Dz.U. z dnia 8 października 1999 r. Nr 80, poz. 904);..... 5

Tekst rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz.U. z dnia 8 listopada 1999 r. Nr 90, poz. 1006);..... 8

Uchwały Rady BFG

Uchwała nr 31/99

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 15 listopada 1999 r.

**w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej na 2000 rok określającej
wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych tworzonych przez
podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania.**

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 5 i art. 25 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654, z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 108, poz. 685 i Nr 162, poz. 1121 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 399) oraz § 15 ust. 2 i 3 statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113 oraz z 1997 r., Nr 126, poz. 808), Rada Funduszu uchwała, co następuje:

§ 1.

Ustala się na 2000 rok stawkę procentową określającą wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych, tworzonych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, w wysokości 0,4% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku (zrzeszeniu regionalnym) na wszystkich rachunkach, stanowiącą podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

§2.

Podmioty, o których mowa w § 1, obowiązane są utworzyć - na zasadach określonych w art. 25 i art. 26 ustawy o BFG - fundusz ochrony środków gwarantowanych na rok 2000 w dniu 3 stycznia 2000 r. według stanu środków, o których mowa w § 1, za październik 1999 r.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

U c h w a ł a n r 32/99

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z dnia 15 listopada 1999 r.

w sprawie ustalenia wysokości stawki procentowej obowiązkowej opłaty rocznej na 2000 rok wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania oraz terminu jej wniesienia.

Na podstawie art. 7 ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654, z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 108, poz. 685 i Nr 162, poz. 1121 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 399) oraz § 15 statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 lutego 1995 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 21, poz. 113 oraz z 1997 r., Nr 126, poz. 808), Rada Funduszu uchwala, co następuje:

§ 1.

Ustala się stawki obowiązkowej opłaty na 2000 rok w wysokości:

- 1) 0,23% sumy aktywów bilansowych, gwarancji i poręczeń ważonych ryzykiem oraz 0,115% sumy ważonych ryzykiem zobowiązań pozabilansowych pomniejszonych o gwarancje, poręczenia i linie kredytów przyrzeczonych - dla podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania, z zastrzeżeniem pkt 2,
- 2) 0,10% sumy aktywów bilansowych oraz gwarancji i poręczeń ważonych ryzykiem - dla kas oszczędnościowo-budowlanych, działających na podstawie ustawy o kasach oszczędnościowo-budowlanych i wspieraniu przez państwo oszczędzania na cele mieszkaniowe.

§ 2.

Podstawą wyliczenia kwoty obowiązkowej opłaty rocznej jest stan aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, o których mowa w § 1, w dniu 31 grudnia 1999 roku.

§ 3.

Kwota obowiązkowej opłaty wnoszona przez podmioty objęte systemem gwarantowania, ustalona zgodnie z § 1 i § 2 uchwały, ulega - na podstawie art. 13 ust. 3b ustawy o BFG pomniejszeniu o 40%.

§ 4.

Podmioty objęte systemem gwarantowania, o których mowa w § 1, wnoszą obowiązkową opłatę roczną w wysokości, o której mowa w § 3, w terminie do dnia 15 marca 2000 r.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

ROZPORZĄDZENIE RADY MINISTRÓW

z dnia 22 września 1999 r.

w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności.

Na podstawie art: 4 ust. 2a ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654, z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 108, poz. 685 i Nr 162, poz. 1121 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 399) zarządza się, co następuje:

- §1. Rozporządzenie określa formę organizacyjno-prawną, szczegółowe zasady, zakres i tryb obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej "Funduszem", wierzytelnościami nabywanymi przez Fundusz od banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności, zwanymi dalej "wierzytelnościami".
- §2. Fundusz, działając w zakresie udzielania pomocy bankom, nabywa i zbywa wierzytelności, o których mowa w § 4 ust. 1.
- §3. Fundusz dokonuje obrotu wierzytelnościami przy pomocy Biura Funduszu.
- §4.1. Fundusz może nabywać bezsporne wierzytelności pieniężne banków, z wyjątkiem wierzytelności zagrożonych.
2. Do wierzytelności zagrożonych zalicza się w szczególności wierzytelności:
- 1) których opóźnienie w spłacie należności głównej lub odsetek wynosi więcej niż 3 miesiące,
 - 2) wobec dłużników postawionych w stan likwidacji, z wyjątkiem gdy likwidacja następuje na podstawie przepisów ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych (Dz. U. Nr 118, poz. 561 i Nr 156, poz. 775, z 1997 r. Nr 32, poz. 184, Nr 98, poz. 603, Nr 106, poz. 673, Nr 121, poz. 770, Nr 137, poz. 926 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 106, poz. 668 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 400),
 - 3) wobec dłużników, co do których została ogłoszona upadłość,
 - 4) wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub rozpoczął postępowanie mające na celu zaspokojenie swojej należności z przedmiotów zabezpieczenia w innym trybie,
 - 5) wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,
 - 6) wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się nieodwracalnie w sposób uniemożliwiający spłacenie długu,
 - 7) obciążone prawami na rzecz osób trzecich, a także zajęte w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym.

- §5. Nabywanie przez Fundusz wierzytelności banków może być finansowane wyłącznie ze środków funduszu pomocowego w wysokości nie przekraczającej 20% funduszu pomocowego do wykorzystania w danym roku.
- §6.1. Nabycie wierzytelności następuje na wniosek zainteresowanego banku.
2. Bank występujący z wnioskiem o nabycie przez Fundusz wierzytelności powinien dołączyć do wniosku wykaz wierzytelności oferowanych do zbycia wraz z ich opisem oraz kompletem dokumentów pozwalających na ocenę stanu prawnego i faktycznego tych wierzytelności.
 3. Opis, o którym mowa w ust. 2, powinien zawierać w szczególności:
 - 1) oznaczenie dłużnika banku wraz z przedstawieniem jego sytuacji finansowej,
 - 2) kwotę wierzytelności ze wskazaniem należności głównej, odsetek i innych należności ubocznych,
 - 3) datę powstania wierzytelności oraz terminy i warunki jej spłaty,
 - 4) informacje o ustanowionych zabezpieczeniach wierzytelności,
 - 5) dotychczasowy przebieg działań w zakresie dochodzenia należności wynikających z wierzytelności.
- §7.1. Fundusz ustala, które z oferowanych przez bank wierzytelności mogą być nabyte przez Fundusz i zawiadamia o tym bank.
2. Przy wyborze wierzytelności do nabycia Fundusz kieruje się oceną sytuacji finansowej banku-wnioskodawcy i analizą jakości wykazanych przez niego wierzytelności, ze szczególnym uwzględnieniem możliwości ich spłaty.
- §8. Fundusz zawiera z bankiem umowę określającą warunki nabywania wierzytelności tego banku.
- §9.1. Fundusz może zbyć wierzytelność za cenę niższą niż cena jej nabycia, z zastrzeżeniem §10 ust. 4.
2. Cena zbycia wierzytelności nie może być niższa niż 50% ceny jej nabycia.
- §10.1. W umowie nabycia przez Fundusz wierzytelności można zastrzec możliwość odkupu tej wierzytelności przez bank zbywający.
2. Umowa, o której mowa w ust. 1, w części dotyczącej odkupu powinna określać:
 - 1) termin, do którego bank może wykonać prawo odkupu wierzytelności,
 - 2) cenę odkupu,
 - 3) formę i terminy zapłaty przez bank.
 3. Cena odkupu, o której mowa w ust. 2 pkt 2, powinna uwzględniać cenę zakupu wierzytelności wraz z kosztami związanymi z zakupem poniesionymi przez Fundusz, powiększoną co najmniej o stopę oprocentowania, jaka jest pobierana przy udzielaniu bankom pomocy w formie pożyczki, oraz pomniejszoną o kwotę stanowiącą różnicę między częścią wierzytelności odzyskaną przez Fundusz w okresie od nabycia tej wierzytelności od banku do jej odkupu przez bank a kosztami poniesionymi przez Fundusz w związku z odzyskaniem tej części wierzytelności.
 4. W przypadku skorzystania przez bank zbywający z prawa odkupu zastrzeżonego w umowie nabycia wierzytelności, cena zbycia wierzytelności przez Fundusz nie może być niższa niż cena odkupu, ustalona zgodnie z ust. 3.

5. Fundusz, w terminie określonym w umowie, przekaze bankowi odkupującemu wierzytelności informacje o rodzajach i skutkach działań, jakie podjął w stosunku do dłużnika.
- §11. Nabywając wierzytelność, co do której zostało zastrzeżone prawo odkupu, Fundusz może żądać ustanowienia zabezpieczenia należności wynikających z takiej wierzytelności.
- §12.1. Fundusz może zbyć osobie trzeciej, z zastrzeżeniem § 13, nabytą od banku wierzytelność, o ile w umowie o nabycie wierzytelności nie postanowiono inaczej.
2. Nabyte od banków wierzytelności, z zastrzeżeniem § 13, Fundusz zbywa w drodze pisemnego przetargu nieograniczonego lub w drodze oferty ogłoszonej publicznie (sprzedaż publiczna). W ofercie ogłoszonej publicznie Fundusz określa cenę sprzedaży wierzytelności.
 3. Zamiar sprzedaży wierzytelności Fundusz ogłasza co najmniej w jednym dzienniku o zasięgu ogólnopolskim oraz w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie.
 4. Wyznaczony przez Fundusz termin składania ofert nie może być krótszy niż 3 tygodnie od daty ogłoszenia przetargu.
 5. Przystępujący do przetargu wnoszą wadium w wysokości określonej przez Fundusz. Fundusz może odstąpić od pobierania wadium od przystępujących do danego przetargu.
 6. Fundusz dokonuje wyboru najkorzystniejszej oferty w ciągu dwóch tygodni od upływu terminu składania ofert. Kryterium wyboru najkorzystniejszej oferty stanowi w szczególności cena zakupu od Funduszu wierzytelności
- oraz warunki płatności zaproponowane przez oferenta.
7. Fundusz informuje o wyborze oferty, zamieszczając, w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie, ogłoszenie wskazujące firmę (nazwę) i siedzibę tego, którego ofertę wybrano,
 8. Fundusz zawiera z wybranym oferentem pisemną umowę sprzedaży wierzytelności nabytej uprzednio od banku.
 9. O dokonanej sprzedaży wierzytelności Fundusz niezwłocznie zawiadamia dłużnika.
- §13.1. W przypadku gdy wierzytelność nabyta przez Fundusz wynika z czynności objętych tajemnicą bankową, nabywcą wierzytelności może być tylko bank.
2. Wierzytelności, o których mowa w ust. 1, nie mogą być zbywane w drodze publicznej sprzedaży.
 3. Fundusz zbywa wierzytelności, o których mowa w ust. 1, na podstawie oferty skierowanej wyłącznie do banków lub w drodze przetargu ograniczonego, zapraszając do składania ofert imiennie oznaczone banki.
 4. Fundusz zaprasza do składania ofert taką liczbę banków, nie mniejszą jednak niż pięć, która umożliwi wybór najkorzystniejszej oferty, konkurencję i sprawne zbycie wierzytelności.
 5. W sprawach dotyczących ofert, wnoszenia wadium i sprzedaży wierzytelności stosuje się także przepisy § 12 ust. 4-6 oraz ust. 8 i 9.
- §14. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Prezes Rady Ministrów: J. Buzek

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 25 października 1999 r.

w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Na podstawie art. 17 ust. 6 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654, z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 108, poz. 685 i Nr 162, poz. 1121 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 399) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§1. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

1) ustawa - ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654, z 1997 r. Nr 24, poz. 119, Nr 79, poz. 484, Nr 85, poz. 538, Nr 88, poz. 554 i Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 108, poz. 685 i Nr 162, poz. 1121 oraz z 1999 r. Nr 40, poz. 399),

2) Fundusz - Bankowy Fundusz Gwarancyjny,

3) Zarząd - Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,

4) Rada - Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,

5) należności zagrożone - należności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, na które tworzy się rezerwy.

§2.1. Przychodami Funduszu są środki pochodzące ze źródeł finansowania Funduszu określonych w art. 15 pkt 3, 4 i 7 ustawy.

2. Kosztami działalności Funduszu są koszty związane z realizacją jego zadań, w

tym koszty poniesione na utrzymanie organów Funduszu i Biura Funduszu.

§3. Fundusz jest obowiązany do stosowania zasad rachunkowości w sposób prawidłowy, zapewniający rzetelne oraz jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej, wyniku finansowego i rentowności zgodnie ze stanem faktycznym oraz systemem gromadzenia i wydatkowania środków w ramach funkcjonowania systemów gwarantowania środków pieniężnych.

§4.1. W ewidencji środków Funduszu wyodrębnia się operacje dotyczące:

- 1) środków na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych,
- 2) udzielonych pożyczek, gwarancji, poręczeń oraz nabytych wierzytelności,
- 3) przychodów,
- 4) kosztów,
- 5) ustalenia wyniku finansowego.

2. Środki otrzymane na wniosek Funduszu z budżetu państwa wpływają na rachunek bieżący i zwiększają fundusz statutowy.

Rozdział 2

Prowadzenie ksiąg rachunkowych

- §5. Księgi rachunkowe prowadzi się w siedzibie Funduszu. Prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu nie może być powierzone innej osobie prawnej ani fizycznej lub innej jednostce nie posiadającej osobowości prawnej.
- §6. Zapisy w księgach rachunkowych Funduszu dotyczące operacji związanych z realizacją zadań określonych w art. 4 ust. 1 i 2 ustawy dokonywane są najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu dokonania tych operacji.

Rozdział 3

Wycena aktywów i pasywów oraz ustalenie wyniku finansowego

- §7. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wycenia się w następujący sposób:
- 1) środki pieniężne, fundusze oraz pozostałe aktywa i pasywa nie wymienione w pkt 2-5 - według wartości nominalnej,
 - 2) należności i zobowiązania, w tym kredyty, pożyczki, zrealizowane gwarancje i poręczenia - w kwocie wymagającej zapłaty, z uwzględnieniem odsetek od należności i zobowiązań oraz rezerw, o których mowa w § 8,
 - 3) nabyte wierzytelności - według ceny nabycia, z uwzględnieniem odsetek oraz rezerw, o których mowa w § 8 ust. 1,
 - 4) papiery wartościowe:
 - a) dłużne papiery wartościowe - według aktualnej ceny sprzedaży, przy czym za cenę taką uznaje się cenę nabycia skorygowaną o naliczone na dzień bilansowy odsetki lub przypadającą na ten dzień część dyskonta,

b) przejęte i stanowiące zabezpieczenie udzielonych przez Fundusz pożyczek - według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości; za trwałą utratę wartości uznaje się ponoszenie w trzech kolejnych latach przez spółkę strat nie znajdujących pokrycia w kapitałach własnych spółki lub utrzymywanie się przez okres co najmniej trzech kolejnych miesięcy kursu akcji poniżej ceny nabycia,

5) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia, z uwzględnieniem odpowiednio:

- a) odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych) zmniejszających wartość początkową składników majątkowych do wartości księgowej netto,
- b) aktualizacji wyceny wartości początkowej środków trwałych oraz ich umorzenia na podstawie odrębnych przepisów.

§8.1. W celu zabezpieczenia należności zagrożonych z tytułu udzielonych pożyczek, gwarancji, poręczeń oraz nabytych wierzytelności Fundusz tworzy rezerwy w ciężar funduszu pomocowego.

2. Rezerwy na pozostałe należności zagrożone tworzone są w ciężar pozostałych kosztów działalności Funduszu.

§9. Wynik finansowy Funduszu, wykazywany w księgach rachunkowych oraz sprawozdaniu finansowym, powinien obejmować:

1) przychody osiągnięte przez Fundusz w danym okresie sprawozdawczym,

2) wynik z operacji finansowych odpowiadający różnicy pomiędzy ceną nabycia a aktualną ceną sprzedaży dłużnych papierów wartościowych.

§10. Wynik finansowy Funduszu na dzień bilansowy stanowi różnicę pomiędzy przychodami określonymi w § 2 ust. 1 a kosztami określonymi w § 2 ust. 2, z uwzględnieniem wyniku z operacji finansowych, zrealizowanych zysków nadzwyczajnych i strat nadzwyczajnych.

Rozdział 4

Sprawozdanie finansowe Funduszu

§11. Sprawozdanie finansowe składa się z:

- 1) bilansu,
- 2) rachunku zysków i strat,
- 3) informacji dodatkowej,
- 4) sprawozdania z przepływu środków

pieniężnych.

§12.1. Stan aktywów i pasywów wykazuje się w bilansie według wzoru określonego w załączniku nr 1 do rozporządzenia.

2. W rachunku zysków i strat wykazuje się przychody, koszty; zyski i straty nad-

zwyczajne, w sposób określony w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

3. W informacji dodatkowej podaje się, nie ujęte w bilansie oraz rachunku zysków i strat, dane oraz wyjaśnienia niezbędne do tego, aby sprawozdanie finansowe przedstawiało rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Funduszu, określone w załączniku nr 3 do rozporządzenia.

4. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych sporządza się w sposób określony w załączniku nr 4 do rozporządzenia.

Rozdział 5

Przepis końcowy

- §13. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia i ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdania finansowego sporządzanego za rok obrotowy 1999.

Minister Finansów: w z. J. Bauc

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 25 października 1999 r. (poz. 1006)

Załącznik nr 1

BILANS

Aktywa

I. Środki pieniężne

1. Środki pieniężne w kasie
2. Środki pieniężne na rachunku bieżącym
3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych

4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych

5. Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

II. Należności od instytucji finansowych

1. Należności od banków z tytułu:

- a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych

	b) naliczeń składek rocznych na fundusz pomocowy	II.	Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów
	c) udzielonych pożyczek	III.	Rezerwy
	d) zrealizowanych gwarancji i poręczeń		1. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami
	e) nabytych wierzytelności		2. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi poręczeniami
	2. Należności od pozostałych instytucji finansowych		3. Inne rezerwy na ryzyko
III.	Należności od budżetu państwa	IV.	Fundusz statutowy
IV.	Pozostałe należności i roszczenia	V.	Fundusz zapasowy
V.	Papiery wartościowe	VI.	Fundusz pomocowy
	1. Dłużne papiery wartościowe:		1. Fundusz pomocowy do wykorzystania
	a) emitentów państwowych		2. Fundusz pomocowy wykorzystany
	b) innych emitentów	VII.	Fundusz z aktualizacji wyceny
	2. Akcje i udziały:	VIII.	Fundusze specjalne i inne pasywa
	a) w instytucjach finansowych	IX.	Wynik finansowy
	b) w pozostałych jednostkach		1. Zysk (wartość dodatnia)
VI.	Wartości niematerialne i prawne		2. Strata (wartość ujemna)
VII.	Rzeczowy majątek trwały		Suma pasywów
VIII.	Inne aktywa		
IX.	Rozliczenia międzyokresowe		
	Suma aktywów		
	Pasywa		Pozycje pozabilansowe
I.	Zobowiązania		1. Zobowiązania warunkowe z tytułu:
	1. Zobowiązania wobec syndyka z tytułu wypłat w ramach systemów gwarantowania środków		a) udzielonych gwarancji i poręczeń
	2. Pozostałe zobowiązania		b) pozostałe zobowiązania
			2. Należności warunkowe:
			a) z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości
			b) pozostałe należności

Załącznik nr 2

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

I.	Przychody z działalności statutowej	wpłaty na realizację wypłat gwarantowanych
	1. Przychody z tytułu odsetek	
	2. Przychody z tytułu prowizji	4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki
	3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki	opłat rocznych

	5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek	VI.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
II.	Koszty realizacji zadań statutowych	VII.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości
	1. Odsetki z tytułu kredytów otrzymanych z Narodowego Banku Polskiego	VIII.	Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji
	2. Pozostałe koszty	IX.	Pozostałe przychody
III.	Wynik działalności statutowej (I-II)	X.	Pozostałe koszty
IV.	Wynik na operacjach finansowych	XI.	Wynik działalności operacyjnej (III+IV-V-VI-VII+ +VIII+IX-X)
	1. Papierami wartościowymi	XII.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych
	2. Pozostałych		1. Zyski nadzwyczajne
V.	Koszty działalności Funduszu		2. Straty nadzwyczajne
	1. Usługi obce	XIII.	Wynik finansowy Funduszu (XI±XII)
	2. Wynagrodzenia		1. Zysk (wartość dodatnia)
	3. Narzuty na wynagrodzenia		2. Strata (wartość ujemna)
	4. Pozostałe		

Załącznik nr 3

INFORMACJA DODATKOWA

Informacja dodatkowa zawiera dane nie ujęte w bilansie i rachunku zysków i strat oraz wyjaśnienia niezbędne do tego, aby sprawozdanie finansowe przedstawiało rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową, wynik finansowy oraz rentowność Funduszu, a w szczególności:

- 1) objaśnienia stosowanych metod wyceny aktywów i pasywów oraz przedstawienie przyczyn ich ewentualnych zmian w stosunku do roku poprzedniego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej oraz rentowności Funduszu,
- 2) informacje o znaczących dla Funduszu zdarzeniach, które wystąpiły po dniu

- 3) bilansowym i nie zostały uwzględnione w bilansie i rachunku zysków i strat, informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w poz. II.1. aktywów z uwzględnieniem należności zagrożonych i utworzonych rezerw,
- 4) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w poz. II.2., III, IV i VIII aktywów bilansu,
- 5) dane w zakresie użytkowanego majątku trwałego oraz o tendencjach zmian w składnikach majątku, ze wskazaniem źródeł ich finansowania,
- 6) dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzystania funduszy: statutowego, zapasowego, pomocowego i funduszu z aktualizacji wyceny,

- | | |
|---|--|
| <p>7) informacje dotyczące struktury zobowiązań wykazanych w pozycji I.2. pasywów bilansu,</p> <p>8) informacje o strukturze funduszy specjalnych i innych pasywów wykazywanych w pozycji VIII pasywów bilansu,</p> <p>9) strukturę zobowiązań warunkowych, z podziałem na udzielone gwarancje i poręczenia oraz pozostałe zobowiązania, a także strukturę należności warunkowych,</p> <p>10) strukturę zrealizowanych przychodów ze wskazaniem ich źródeł,</p> | <p>11) strukturę kosztów, w tym kosztów administracyjnych,</p> <p>12) tendencje zmian w przychodach i kosztach,</p> <p>13) informacje o wykonanych ekspertyzach i zadaniach zleconych,</p> <p>14) inne informacje.</p> |
|---|--|

Informacja dodatkowa ma zapewnić porównywalność danych finansowych zawartych w sprawozdaniu za dany rok obrotowy z informacjami zawartymi w sprawozdaniu za poprzedni rok obrotowy.

Załącznik nr 4

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

- | | |
|--|---|
| <p>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</p> <p>I. Wynik finansowy (zysk/strata)</p> <p>II. Korekta o pozycje</p> <p style="margin-left: 20px;">1. Amortyzacja</p> <p style="margin-left: 20px;">2. Rezerwy na należności zagrożone, tworzone w ciężar kosztów</p> <p style="margin-left: 20px;">3. Inne rezerwy tworzone w ciężar kosztów działalności Funduszu</p> <p style="margin-left: 20px;">4. Zmiana stanu należności i roszczeń</p> <p style="margin-left: 20px;">5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych</p> <p style="margin-left: 20px;">6. Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych</p> <p style="margin-left: 20px;">7. Zmiana stanu przychodów przeszłych okresów .</p> <p style="margin-left: 20px;">8. Pozostałe pozycje</p> <p>III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</p> | <p>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</p> <p>I. Nabycie/Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych</p> <p>II. Nabycie/Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego</p> <p>III. Nabycie/Sprzedaż bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji</p> <p>IV. Udzielone/Zwrócone pożyczki</p> <p>V. Nabyte/Zbyte wierzytelności</p> <p>VI. Otrzymane/Zwrócone odsetki</p> <p>VII. Pozostałe pozycje</p> <p>VIII. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I±II±III±IV±V±VI±VII)</p> <p>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</p> <p>I. Zmiana stanu funduszu statutowego</p> <p>II. Zmiana stanu funduszu pomocowego</p> <p>III. Zaciąganie/Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek bankowych</p> |
|--|---|

- | | |
|--|---|
| IV. Zapłacone/Zwrócone odsetki | E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego |
| V. Pozostałe pozycje . | |
| VI. Środki pieniężne netto z działalności finansowej ($I \pm II \pm III \pm IV \pm V$) | F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego ($D+E$) |
| D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto ($A+B+C$) | |



Notatki

Notatki

W a r s z a w a

nakład 1800 egz.
