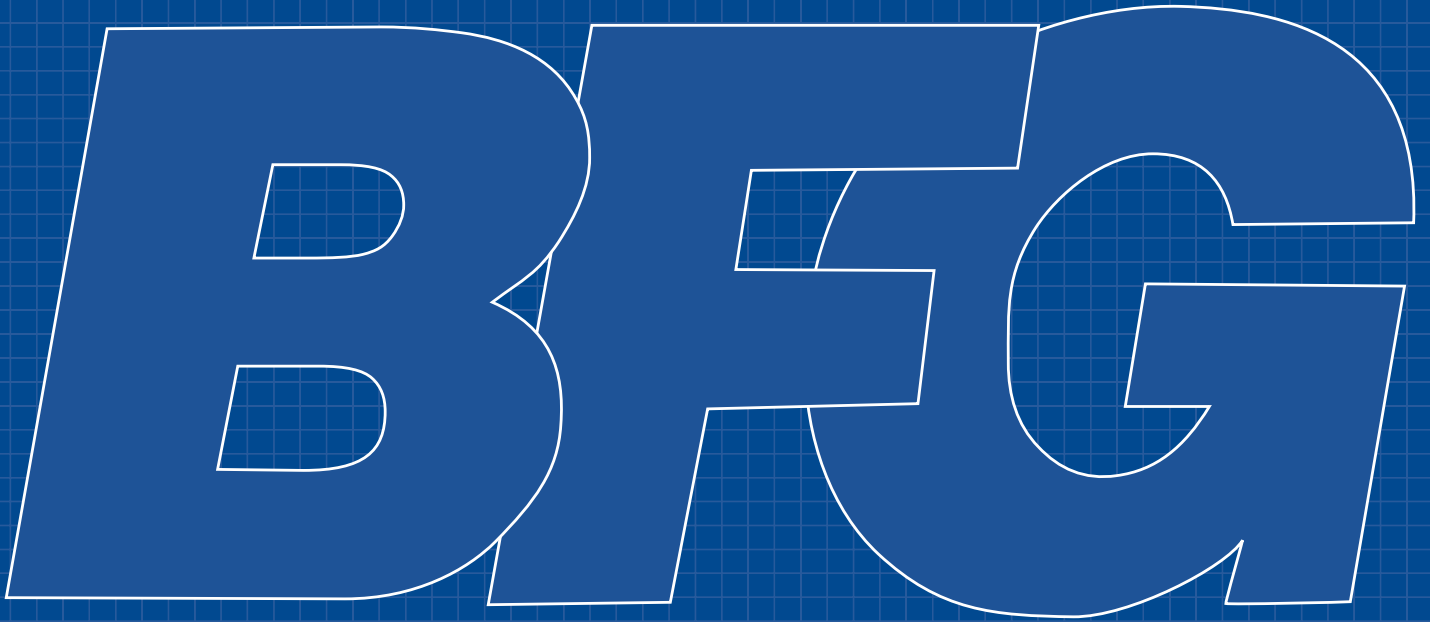




Bankowy Fundusz Gwarancyjny



RAPORT ROCZNY

---

2006

# SPIS TREŚCI

Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Funduszu	3
Słowo wstępne Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	4
<b>DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA BFG</b>	<b>5</b>
1. Źródła finansowania działalności gwarancyjnej	5
2. Realizacja wypłat środków gwarantowanych	6
<b>POŻYCZKI Z FUNDUSZU POMOCOWEGO</b>	<b>7</b>
1. Cele i zasady udzielania pomocy	7
2. Warunki udzielania pomocy w 2006 roku	8
3. Wypłaty i spłaty pożyczek	9
<b>POŻYCZKI Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH</b>	<b>10</b>
1. Cele i zasady udzielania pomocy	10
2. Warunki udzielania pomocy	10
3. Wnioski o udzielenie pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	11
4. Wypłaty i spłaty pożyczek	12
<b>KONTROLA WYKORZYSTANIA POMOCY FINANSOWEJ BFG</b>	<b>13</b>
1. Liczba przeprowadzonych kontroli	13
2. Zakres przeprowadzonych kontroli	13
3. Wyniki kontroli	14
<b>WYKONYWANIE FUNKCJI KURATORA</b>	<b>16</b>
<b>GROMADZENIE I ANALIZA INFORMACJI O BANKACH</b>	<b>17</b>
1. Baza informacyjna i analiza sytuacji w sektorze bankowym	17
2. Zmiany w metodyce oceny banków i systemach informatycznych	20
3. Monitorowanie banków korzystających z pomocy finansowej	20
<b>WSPÓŁPRACA KRAJOWA I ZAGRANICZNA</b>	<b>22</b>
1. Współpraca krajowa	22
2. Współpraca zagraniczna	23
3. Przegląd Dyrektywy 94/19/EC w sprawie systemów gwarantowania depozytów	24
<b>ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO</b>	<b>25</b>
1. Skład osobowy organów Funduszu	25
2. Organizacja Biura Funduszu	25
<b>DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNO-PROMOCYJNA</b>	<b>26</b>
<b>SPRAWOZDANIE FINANSOWE</b>	<b>28</b>
Opinia niezależnego biegłego rewidenta	28
Bilans na dzień 31 grudnia 2006 r. Aktywa	30
Bilans na dzień 31 grudnia 2006 r. Pasywa	31
Rachunek zysków i strat za okres zakończony 31 grudnia 2006 r.	32
Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres zakończony 31 grudnia 2006 r.	33

# SŁOWO WSTĘPNE

## Szanowni Państwo,

Przedstawiamy Państwu Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za 2006 rok. Wyrażam nadzieję, że lektura Raportu pozwoli Państwu na poznanie zarówno pozytywnych zmian zachodzących w całym polskim systemie bankowym, jak i efektów działalności Funduszu w okresie minionego roku.

Rok 2006 był kolejnym dobrym rokiem dla polskiej bankowości zwłaszcza z punktu widzenia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Nie odnotowano w nim, bowiem upadłości żadnego banku, a kondycja finansowa sektora bankowego uległa istotnej poprawie.

Minione 12 miesięcy to okres kontynuowania prac w Funduszu nad wypracowaniem nowych form pomocy bankom, współuczestniczenia w tworzeniu nowych rozwiązań systemowych oraz prawnych zmierzających w kierunku wzmocnienia stabilności systemu bankowego w Polsce.

Niezmiennie od lat Bankowy Fundusz Gwarancyjny wykazuje wysoką aktywność na arenie międzynarodowej. W ubiegłym roku przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w konferencjach i spotkaniach grup roboczych organizowanych przed dwie międzynarodowe organizacje zrzeszające instytucje gwarantujące: Europejskie Forum Gwarantowania Depozytów (EFDI) oraz Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów (IADI). Działalność BFG na forum międzynarodowym pozwala na pełniejsze wykorzystywanie wiedzy i doświadczenia instytucji gwarantujących depozyty w systemach bankowych całego świata.

Skuteczność naszej działalności jest w dużym stopniu uzależniona od bliskiej i dobrej współpracy z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów, Związkiem Banków Polskich oraz innymi podmiotami rynku finansowego.

Przedstawicielom tych instytucji należą się słowa podziękowania za pomoc i merytoryczne wsparcie w wypełnianiu bieżących obowiązków oraz wyznaczaniu kierunków rozwoju Funduszu.

Jako nowy Przewodniczący Rady BFG słowa podziękowania kieruję do osób, dzięki którym Bankowy Fundusz Gwarancyjny mógł w sposób kompetentny i sprawny realizować misję Funduszu polegającą na dbaniu o bezpieczeństwo depozytów oraz na umacnianiu zaufania polskiego społeczeństwa do systemu bankowego.

*Przewodniczący Rady Funduszu  
Robert Jagiełło*

## Szanowni Państwo,

Bankowy Fundusz Gwarancyjny, którego jestem Prezesem od 20 kwietnia 2007 roku, to jeden z istotnych filarów systemu bezpieczeństwa i stabilności finansowej systemu bankowego. Naszą misją jest współtworzenie bezpiecznego i stabilnego systemu bankowego w Polsce oraz zwiększanie społecznej świadomości zasad gwarantowania depozytów bankowych.

Realizacja przez BFG ustawowych celów przyczynia się do utrzymania stabilności i umocnienia bezpieczeństwa systemu bankowego w Polsce, a przez to do wzrostu społecznego zaufania do banków.

Coraz lepsza kondycja sektora bankowego w 2006 roku, możliwa dzięki korzystnej sytuacji gospodarczej, profesjonalnemu zarządzaniu bankami, rosnącemu zainteresowaniu produktami bankowymi zarówno ze strony klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw, sprawiła, że Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił tylko 2 pożyczek z funduszu pomocowego bankom spółdzielczym, w których nastąpiło niebezpieczeństwo niewypłacalności.

Umacnianiu korzystnej sytuacji sektora bankowego sprzyjały także działania Funduszu polegające na wspieraniu procesów konsolidacji sektora banków spółdzielczych oraz na wspomaganie ich działań restrukturyzacyjnych. W 2006 roku z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił 6 pożyczek, a udzielona pomoc przyczyniła się do złagodzenia skutków finansowych przeprowadzanych procesów łączeniowych.

Istotna rola Funduszu w umacnianiu bezpieczeństwa finansowego sektora bankowego związana była ze wzrostem znaczenia prowadzonej działalności analitycznej. Dzięki stałemu monitorowaniu sytuacji finansowej banków Fundusz z wyprzedzeniem może określić ryzyko wystąpienia niebezpieczeństwa niewypłacalności i zainicjować działania zapobiegawcze.

Realizacja naszej misji, zwiększania bezpieczeństwa i stabilności banków oraz umacniania zaufania społeczeństwa do polskiego systemu bankowego, nie byłaby możliwa bez bliskiej współpracy z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów, Związkiem Banków Polskich, a także wszystkimi bankami uczestniczącymi w polskim systemie gwarantowania depozytów.

*Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
Małgorzata Zaleska*

# DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA BFG

## 1. Źródła finansowania działalności gwarancyjnej

Podstawowym źródłem finansowania działalności gwarancyjnej są środki gromadzone przez banki w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg). Obowiązek tworzenia tych funduszy mają wszystkie banki będące uczestnikami polskiego systemu gwarantowania depozytów. Wysokość funduszy określana jest jako iloczyn sumy zgromadzonych w banku depozytów, stanowiących podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, i stawki procentowej, ustalonej corocznie przez Radę BFG. Maksymalny poziom stawki procentowej, według której banki są zobowiązane tworzyć fundusze ochrony środków gwarantowanych, wynosi 0,4%. Rada BFG uwzględniając potencjalne zagrożenia w sektorze bankowym, w uchwale nr 19/2005 z 17 listopada 2005 roku określiła poziom stawki procentowej tworzenia fośg na 2006 rok w wysokości 0,19% sumy środków pieniężnych stanowiących podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej. W 2006 roku utworzony przez wszystkie banki i utrzymywany w ich aktywach fundusz ochrony środków gwarantowanych wyniósł 761.932,3 tys. zł. Pomimo zidentyfikowanych zagrożeń i występującego ryzyka w sektorze bankowym, w 2006 roku nie doszło do upadłości żadnego banku, co spowodowało, że fundusz ten nie był wykorzystywany.

Należy podkreślić, iż sposób tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych nie wpływa na ich obciążenia finansowe. Ogranicza jedynie swobodę dysponowania niewielką – w stosunku do ich sumy bilansowej – częścią środków finansowych (na koniec grudnia 2006 roku było to 0,14% sumy bilansowej netto). Środki stanowiące pokrycie funduszy są utrzymywane w formie skarbowych papierów wartościowych lub bonów pieniężnych NBP, co przynosi bankom dochody odsetkowe. Dopiero w przypadku ogłoszenia przez sąd upadłości banku, uczestnicy systemu przekazują do BFG odpowiednie kwoty na wypłaty środków gwarantowanych.

Źródłem wypłat środków gwarantowanych są także środki odzyskane przez Fundusz z mas upadłości banków<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> W przypadku, gdyby fundusze ochrony środków gwarantowanych oraz środki odzyskane z mas upadłości banków okazały się niewystarczające, BFG może wykorzystać fundusz pomocowy oraz inne fundusze własne. Jeśli i one okazałyby się niewystarczające dla realizacji zobowiązań Funduszu z tytułu wypłaty środków gwarantowanych, możliwe jest zaciągnięcie kredytu w NBP. W dalszej kolejności istnieje możliwość podniesienia stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych do wysokości 0,8% w drodze rozporządzenia Rady Ministrów, po zasięgnięciu opinii Prezesa NBP. W dotychczasowej działalności Funduszu nie było potrzeby skorzystania z dodatkowych możliwości uzyskania środków pieniężnych na te wypłaty.

## 2. Realizacja wypłat środków gwarantowanych

W 2006 roku w ramach działalności gwarancyjnej Fundusz kontynuował wypłaty środków gwarantowanych dla tych deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu<sup>2</sup>, których roszczenia nie przedawniły się.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 roku przedawniły się roszczenia 4 deponentów tego Banku na kwotę 44,2 tys. zł, a w dniu 31 sierpnia 2006 roku (w związku z upływem 5 lat od dnia ogłoszenia upadłości banku) 411 deponentów Banku Spółdzielczego we Włodowicach na łączną kwotę 4,2 tys. zł.

W 2006 roku w Biurze Funduszu dokonano wypłat w łącznej kwocie 5,6 tys. zł dla 3 deponentów Banku Staropolskiego SA, którzy nie podjęli należnych im kwot w trakcie wypłat prowadzonych przez syndyka masy upadłości, a wobec których przerwany został bieg przedawnienia roszczeń.

Drugą formą wypłat środków gwarantowanych były wypłaty realizowane przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA. Podstawę tych wypłat stanowiły, przedkładane Funduszowi przez syndyka, uzupełniające listy deponentów. Listy te obejmowały osoby, które nie zostały wskazane na liście pierwotnej, tj. spadkobierców, a także osoby, które poniosły koszty pogrzebu posiadaczy rachunków, zmarłych przed ogłoszeniem upadłości banku. Środki na realizację wypłat pochodziły ze środków płynnych upadłego banku, a same wypłaty dokonywane były przez syndyka. W tej formie wypłacono 80,5 tys. zł dla 5 deponentów.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku ogólna kwota nieprzedawnionych roszczeń wobec Funduszu z tytułu niepodjętych środków gwarantowanych wynosiła 94,8 tys. zł. Na kwotę tę składały się wierzytelności 49 deponentów Banku Staropolskiego SA w Poznaniu. Jednostkowa wartość nieodebranych środków gwarantowanych znajdowała się w przedziale od 132,71 zł do 28.531,93 zł.

Od początku działalności do końca 2006 roku, BFG wypłacił środki gwarantowane deponentom 4 banków komercyjnych i 89 spółdzielczych.

Dokonane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wypłaty środków gwarantowanych wyniosły 814,4 mln zł i objęły 318.822 uprawnionych deponentów.

<sup>2</sup>Upadłość Banku Staropolskiego SA została ogłoszona przez sąd w dniu 11 lutego 2000 r., a przedawnienie roszczeń 2.626 deponentów Banku na kwotę 1.459.739,01 zł nastąpiło w dniu 11 lutego 2005 r.

# POŻYCZKI Z FUNDUSZU POMOCOWEGO

## 1. Cele i zasady udzielania pomocy

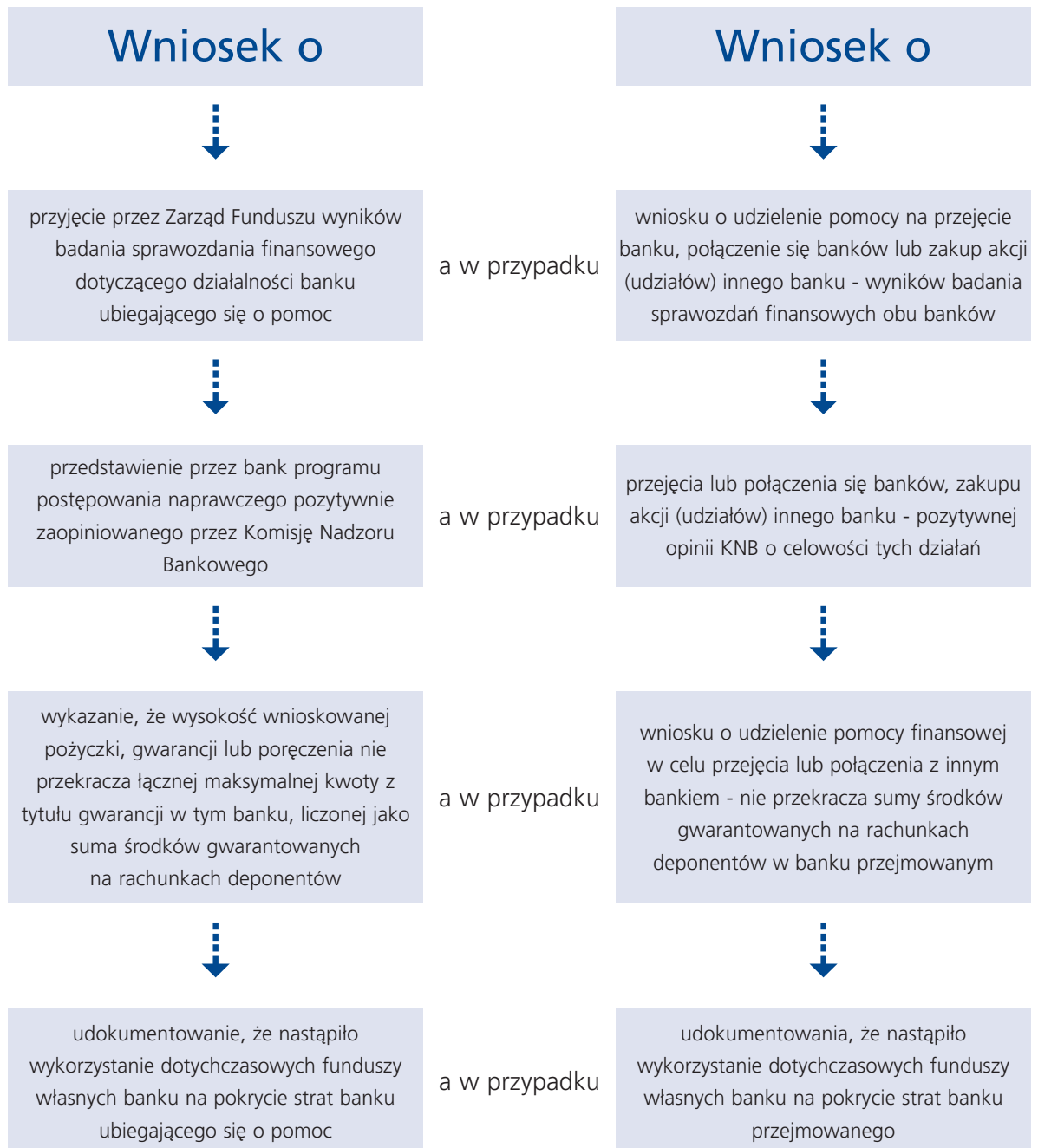
Podstawowym celem działalności pomocowej jest udzielanie wsparcia finansowego na przeprowadzanie działań restrukturyzacyjnych banków zagrożonych niebezpieczeństwem niewypłacalności, a pośrednio ochrona klientów przed utratą środków powierzonych tym bankom. Zgodnie z ustawą o BFG pomoc może być udzielana w formie pożyczek, gwarancji lub poręczeń, a także nabywania niezagrożonych wierzytelności banków, na warunkach korzystniejszych od ogólnie stosowanych. Wnioski, które rozpatrzono w 2006 roku, podobnie jak w latach poprzednich, dotyczyły wyłącznie udzielenia pomocy w formie pożyczek.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny prowadzi działalność pomocową w oparciu o następujące zasady:

- równość banków w dostępie do środków pomocowych przez stosowanie jednolitych i przejrzystych kryteriów oraz procedur przyznawania pomocy,
- wspieranie działań zmierzających do usunięcia niebezpieczeństwa niewypłacalności w bankach przy udziale silnych kapitałowo inwestorów,
- zapewnienie efektywności pomocy wspomagającej programy naprawcze, których realizacja przez bank powinna przyczynić się do trwałego odzyskania wypłacalności, w tym m.in. poprzez:
  - racjonalizację kosztów działania,
  - przeznaczanie całości zysków wypracowanych dzięki pomocy finansowej Funduszu na pokrycie strat,
  - reinwestowanie dochodów uzyskiwanych z pożyczek w bezpieczne, a zarazem rentowne instrumenty finansowe,
  - sprzedaż zbędnych składników aktywów trwałych.

## 2. Warunki udzielania pomocy w 2006 roku.

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



- przyjęciu przez Zarząd Funduszu wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego działalności banku ubiegającego się o pomoc, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie banku, połączenie się banków lub zakup akcji (udziałów) innego banku – wyników badania sprawozdań finansowych obu banków,



- przedstawieniu przez bank programu postępowania naprawczego pozytywnie zaopiniowanego przez Komisję Nadzoru Bankowego, a w przypadku przejęcia lub połączenia się banków, zakupu akcji (udziałów) innego banku – pozytywnej opinii KNB o celowości tych działań,
- wykazaniu, że wysokość wnioskowanej pożyczki, gwarancji lub poręczenia nie przekracza łącznej maksymalnej kwoty z tytułu gwarancji w tym banku, liczonej jako suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy finansowej w celu przejęcia lub połączenia z innym bankiem – nie przekracza sumy środków gwarantowanych na rachunkach deponentów w banku przejmowanym,
- udokumentowaniu, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych banku na pokrycie strat banku ubiegającego się o pomoc lub banku przejmowanego.

Rada Funduszu, na podstawie delegacji wynikającej z art. 7 ust. 2 pkt 6 ustawy o BFG, określiła zasady, formy, warunki i tryb udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych oraz kryteria oceny niebezpieczeństwa niewypłacalności.

W 2006 roku pomoc finansowa w formie pożyczek mogła być udzielana na następujących warunkach:

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

### 3. Wypłaty i spłaty pożyczek

Na początku 2006 roku 13 banków korzystało z 18 pożyczek udzielonych z funduszu pomocowego. Zadłużenie z tytułu tych pożyczek na dzień 1 stycznia 2006 roku wynosiło 1.414.003,1 tys. zł. W ciągu 2006 roku banki dokonały spłat kapitału w łącznej kwocie 540.619,8 tys. zł. Do końca analizowanego okresu całkowicie spłaconych zostało 12 pożyczek przez 9 banków, z których jeden nadal korzysta z pomocy finansowej.

Jednocześnie w 2006 roku wypłacone zostały pożyczki dla 2 banków spółdzielczych w łącznej wysokości 35.590,0 tys. zł.

# POŻYCZKI Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

## 1. Cele i zasady udzielania pomocy

Na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bankowy Fundusz Gwarancyjny udziela pomocy finansowej na wsparcie procesów łączeniowych banków spółdzielczych z utworzonego w 2001 roku funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (frbs).

Zgodnie z ustawą, BFG otrzymał środki w wysokości 123.409,7 tys. zł z przeznaczeniem na wskazane wyżej działania banków spółdzielczych i na związane z nimi przedsięwzięcia inwestycyjne, w szczególności na ujednoczenie:

- programów i sprzętu informatycznego,
- technologii bankowej,
- procedur finansowo-księgowych,
- oferty produktowej i usług bankowych,
- a także na nabycie akcji banku zrzeszającego.

Pomoc finansowa z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych może być udzielana wyłącznie tym bankom spółdzielczym, które dokonały połączenia z innymi bankami licząc od daty określonej na 3 lata przed dniem wejścia w życie ustawy (tj. po 28 stycznia 1998 roku) lub dokonały nabycia akcji banków zrzeszających w okresie 3 lat od dnia obowiązywania ustawy (tj. do 28 stycznia 2007 roku) oraz w których nie występowało niebezpieczeństwo niewypłacalności i które posiadały zdolność do spłaty zaciągniętych pożyczek.

## 2. Warunki udzielania pomocy

Rada Funduszu określa formy, tryb oraz szczegółowe warunki udzielania pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Warunki udzielania pomocy na wsparcie procesów łączeniowych i realizację inwestycji oraz na nabycie akcji banku zrzeszającego w 2006 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

### Warunki udzielania pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych w 2006 r.

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

## 3. Wnioski o udzielenie pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych

W 2006 roku wnioski banków spółdzielczych o udzielenie pomocy z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych dotyczyły wyłącznie pożyczek na wsparcie procesów łączeniowych i realizację związanych z nimi inwestycji.

Zgodnie z uchwałą Rady BFG nr 15/2001, banki ubiegające się o pożyczkę z tego funduszu przedkładały projekcje kształtowania się ich sytuacji ekonomiczno-finansowej w okresie korzystania z pomocy oraz dokumenty świadczące o poniesionych lub planowanych kosztach i nakładach związanych z procesami łączeniowymi.

Fundusz dokonywał – w oparciu o wypracowane jednolite kryteria – oceny wypłacalności banków oraz ich zdolności do spłaty pożyczki wraz z odsetkami. Analizowano również zgodność poniesionych bądź planowanych kosztów i nakładów z celami określonymi w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Na przełomie roku 2005 i 2006 w fazie rozpatrywania znajdowało się 5 wniosków na kwotę 12.965,0 tys. zł, dotyczących zwiększenia przyznanej w poprzednich okresach pomocy finansowej, w związku z poniesieniem wyższych niż planowano kosztów łączeniowych. W 2006 roku wpłynęły 2 wnioski o udzielenie pożyczek w kwocie 5.280,0 tys. zł na sfinansowanie kosztów łączenia. Do końca 2006 roku Zarząd Funduszu podjął uchwały o udzieleniu 6 pożyczek na kwotę 16.426,0 tys. zł, z tego:

- 1 nowej pożyczki na wsparcie procesów łączeniowych i realizację inwestycji – na kwotę 3.872,0 tys. zł,
- 5 dodatkowych pożyczek bankom korzystającym z pomocy finansowej udzielonej w latach poprzednich, w związku z poniesieniem przez nie dodatkowych nakładów na inwestycje nieprzewidziane we wcześniejszych wnioskach – na kwotę 12.554,0 tys. zł.

Jeden wniosek, nadesłany pod koniec 2006 roku, z uwagi na konieczność wniesienia poprawek przez bank został rozpatrzony w 2007 roku.

## 4. Wypłaty i spłaty pożyczek

Na początku 2006 roku 79 banków korzystało ze 101 pożyczek udzielonych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. Zadłużenie z tytułu tych pożyczek na dzień 1 stycznia 2006 roku wyniosło 119.518,8 tys. zł.

W ciągu 2006 roku banki dokonały spłaty kapitału w łącznej kwocie 40.268,0 tys. zł. Całkowicie spłaconych zostało 20 pożyczek.

Po uwzględnieniu dokonanych spłat oraz wypłat środków pomocowych na koniec 2006 roku 63 banki korzystały z 82 pożyczek. Na dzień 31 grudnia 2006 roku zadłużenie z tytułu udzielonej pomocy finansowej z frbs wyniosło 95.676,8 tys. zł.

# KONTROLA WYKORZYSTANIA POMOCY FINANSOWEJ BFG

## 1. Liczba przeprowadzonych kontroli

Zgodnie z ustawą o BFG do zadań Funduszu należy kontrola prawidłowości wykorzystania pomocy. W 2006 roku przeprowadzono 28 kontroli bezpośrednich w bankach korzystających z pomocy BFG.

**Kontrole bezpośrednie w bankach korzystających  
z pomocy BFG w 2006 roku.**

Liczba kontroli	Banki korzystające z pomocy:	
	z funduszu pomocowego	z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
Banki komercyjne	4	-
Banki spółdzielcze	2	22
<b>RAZEM</b>	<b>6</b>	<b>22</b>

Kontrole bezpośrednie przeprowadzono na podstawie harmonogramów kontroli (rocznego i kwartalnych). Przy ich ustalaniu uwzględniono kryterium częstotliwości wykonywania kontroli w bankach korzystających z pomocy finansowej Funduszu oraz wnioski wynikające z dokonywanych okresowo analiz sytuacji ekonomiczno-finansowej banków i stopnia realizacji przez nie programów postępowania naprawczego lub prognoz finansowych.

## 2. Zakres przeprowadzonych kontroli

Zgodnie z przepisami ustawy o BFG i Statutu Funduszu oraz zapisami umów pożyczek zakres kontroli bezpośrednich w bankach korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego obejmował ocenę:

- zgodności wykorzystania środków pomocowych z celami ustawowymi oraz celami określonymi w umowach pożyczek,
- realizacji programów postępowania naprawczego, w tym efektywności wykorzystania środków pomocowych,

- sytuacji ekonomiczno-finansowej banków, w tym trendów w kształtowaniu się podstawowych wskaźników ekonomicznych oraz ich porównanie do średnich sektora banków spółdzielczych lub komercyjnych,
- realizacji zobowiązań wynikających z umów pożyczek,
- wykonania zaleceń pokontrolnych BFG, w przypadku przeprowadzania przez Fundusz kolejnej kontroli.

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

- zgodności wykorzystania środków z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- wypłacalności banków,
- realizacji prognoz finansowych i sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- wykonania zobowiązań wynikających z umów pożyczek,
- funkcjonowania po przeprowadzonych procesach łączeniowych.

We wszystkich kontrolowanych bankach analizie poddawano także:

- funkcjonowanie systemu informacji zarządczej,
- organizację i sprawność działania kontroli wewnętrznej,
- postanowienia zawarte w statutach i innych aktach oraz regulacjach wewnętrznych pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa.

Ponadto sprawdzano realizację:

- zobowiązania wynikającego z art. 26 ustawy o BFG w zakresie lokowania aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych,
- postanowień zawartych w art. 111 ustawy Prawo bankowe oraz art. 38b. ustawy o BFG, tj.:
  - obowiązku informowania klientów banku o jego sytuacji ekonomiczno-finansowej,
  - obowiązku informowania klientów o uczestnictwie banku w systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania.

Zalecenia pokontrolne przekazywane były zarządom banków oraz do wiadomości radom nadzorczym, a w odniesieniu do banków spółdzielczych również bankom zrzeszającym.

### 3. Wyniki kontroli

W bankach korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego stwierdzono, iż otrzymane środki były wykorzystywane i zabezpieczone zgodnie z postanowieniami zawartymi w umowach. Nie zgłoszono również zastrzeżeń do realizacji pozostałych zobowiązań wynikających z umów pożyczek zawartych z BFG.

Jednocześnie wyniki kontroli potwierdziły, iż pomoc udzielona przez BFG spełniła swoje cele, wspomagając usunięcie stanu niebezpieczeństwa niewypłacalności i przeprowadzenie

samodzielnej sanacji lub łagodząc skutki przejęcia banków zagrożonych niewypłacalnością. Wsparcie finansowe Funduszu pozwoliło na realizację przez banki podstawowych celów założonych w programach postępowania naprawczego, a ich restrukturyzacja przyczyniła się do bezpiecznego i efektywnego funkcjonowania. Dzięki podjętym działaniom i pomocy Bankowego Funduszu Gwarancyjnego udało się zapobiec ich upadłości i konieczności wypłat środków gwarantowanych. Kontrole wykazały, iż w bankach zostały podjęte działania mające na celu realizację zaleceń wydanych przez BFG.

W przypadku banków, które korzystają z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych:

- oceniono, iż przeprowadzone procesy łączeniowe umożliwiły:
  - spełnienie kryteriów określonych w art. 172 ustawy Prawo bankowe w zakresie wymogów kapitałowych,
  - zwiększenie bezpieczeństwa ich funkcjonowania,
- stwierdzono, iż pomoc finansowa BFG została wykorzystana zgodnie z celami określonymi w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- nie odnotowano występowania zagrożenia niewypłacalności, jednakże w przypadku jednego banku, który zaklasyfikowany jest do banków progowych i pozostaje objęty miesięcznym monitoringiem, Fundusz zobowiązał jego władze do opracowania i wdrożenia planu działań zmierzających do zwiększenia dochodowości aktywów, obniżenia kosztów działania i podniesienia bezpieczeństwa działalności kredytowej.

Przeprowadzając kontrole w 2006 roku stwierdzono, iż:

- banki przestrzegają przepisów wynikających z art. 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w zakresie deponowania aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych,
- zdecydowana większość banków realizuje obowiązki nałożone przez ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (art. 38b) odnośnie informowania klientów o uczestnictwie w systemie gwarantowania depozytów oraz przez ustawę Prawo bankowe (art. 111) w zakresie informowania i udostępniania klientom określonych informacji dotyczących banku.

Zidentyfikowane w toku kontroli banków korzystających z pomocy BFG problemy znalazły swoje odzwierciedlenie w formułowanych zaleceniach pokontrolnych. W odniesieniu do sytuacji ekonomiczno-finansowej i realizacji programów postępowania naprawczego lub prognoz finansowych dotyczyły one zwłaszcza konieczności ograniczania ryzyka kredytowego, zwiększenia dyscypliny ponoszonych kosztów oraz poprawy efektywności działania. Prezentowano także wnioski dotyczące poprawy jakości zarządzania bankiem.

## WYKONYWANIE FUNKCJI KURATORA

Zgodnie z art. 144 ustawy Prawo bankowe Komisja Nadzoru Bankowego może podjąć decyzję o ustanowieniu kuratora nadzorującego wykonanie programu naprawczego przez bank. Kuratorowi przysługuje prawo uczestniczenia w posiedzeniach organów banku oraz prawo do uzyskiwania wszelkich informacji niezbędnych do wykonywania jego funkcji. Przysługuje mu również prawo wniesienia sprzeciwu wobec uchwał i decyzji zarządu oraz rady nadzorczej banku lub zaskarżenia uchwały walnego zgromadzenia akcjonariuszy bądź uchwały walnego zgromadzenia banku spółdzielczego, która narusza interes banku.

Art. 20a. ust. 2 ustawy o BFG wskazuje, iż Fundusz na swój wniosek skierowany do Komisji Nadzoru Bankowego może być ustanowiony kuratorem, o którym mowa w art. 144 ustawy Prawo Bankowe, w stosunku do banku objętego systemem gwarantowania, o ile udzielił temu bankowi pożyczki.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny, na mocy decyzji Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 14 lipca 2004 roku, sprawuje na swój wniosek funkcję kuratora nadzorującego realizację programu postępowania naprawczego przez jeden z banków komercyjnych, któremu w 2004 roku udzielił pomocy na usunięcie stanu niebezpieczeństwa niewypłacalności, w formie pożyczki na okres 3,5 roku w kwocie 450 mln zł.

Szczegółowe wyniki pracy kuratora były przedstawiane w kwartalnych sprawozdaniach z działalności, przedkładanych Komisji Nadzoru Bankowego oraz Radzie Funduszu.



# GROMADZENIE I ANALIZA INFORMACJI O BANKACH

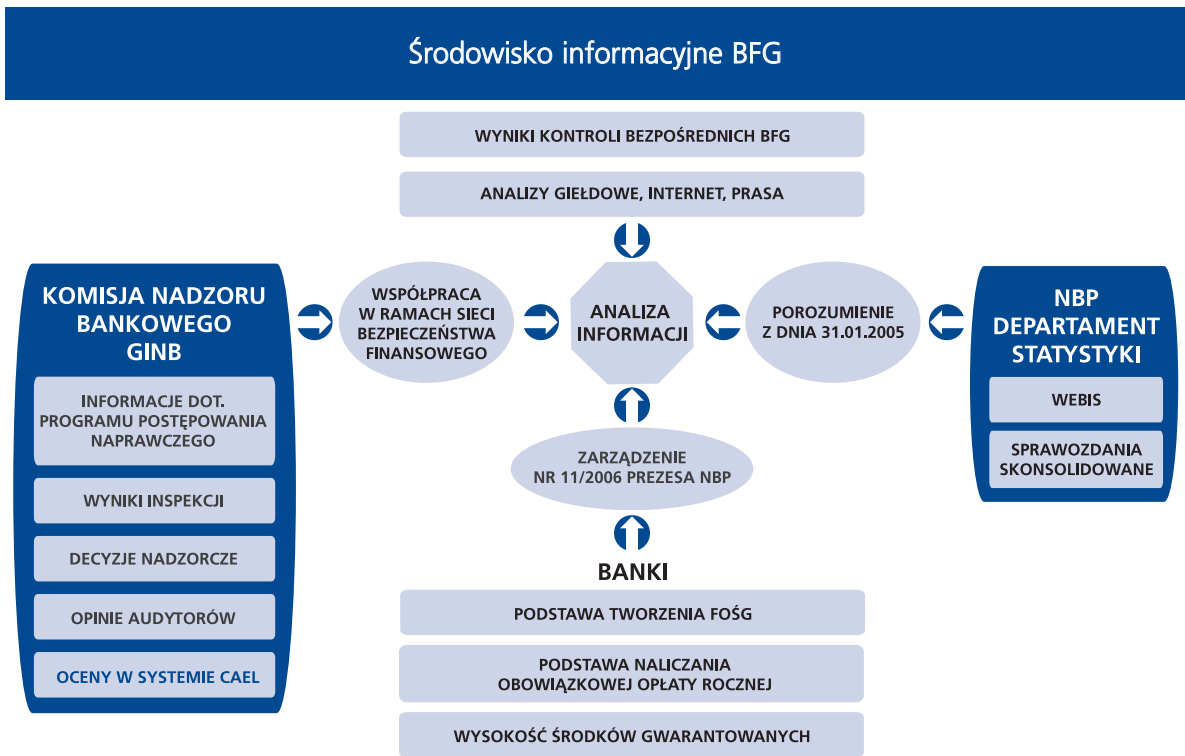
## 1. Baza informacyjna i analiza sytuacji w sektorze bankowym

Zadania analityczne Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są realizowane dzięki ustawowemu wyposażeniu Funduszu w prawo dostępu do informacji o bankach, a zatem w możliwość dokonywania samodzielnych i niezależnych analiz sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych banków oraz oceny istniejących i potencjalnych zagrożeń w ich działaniu.

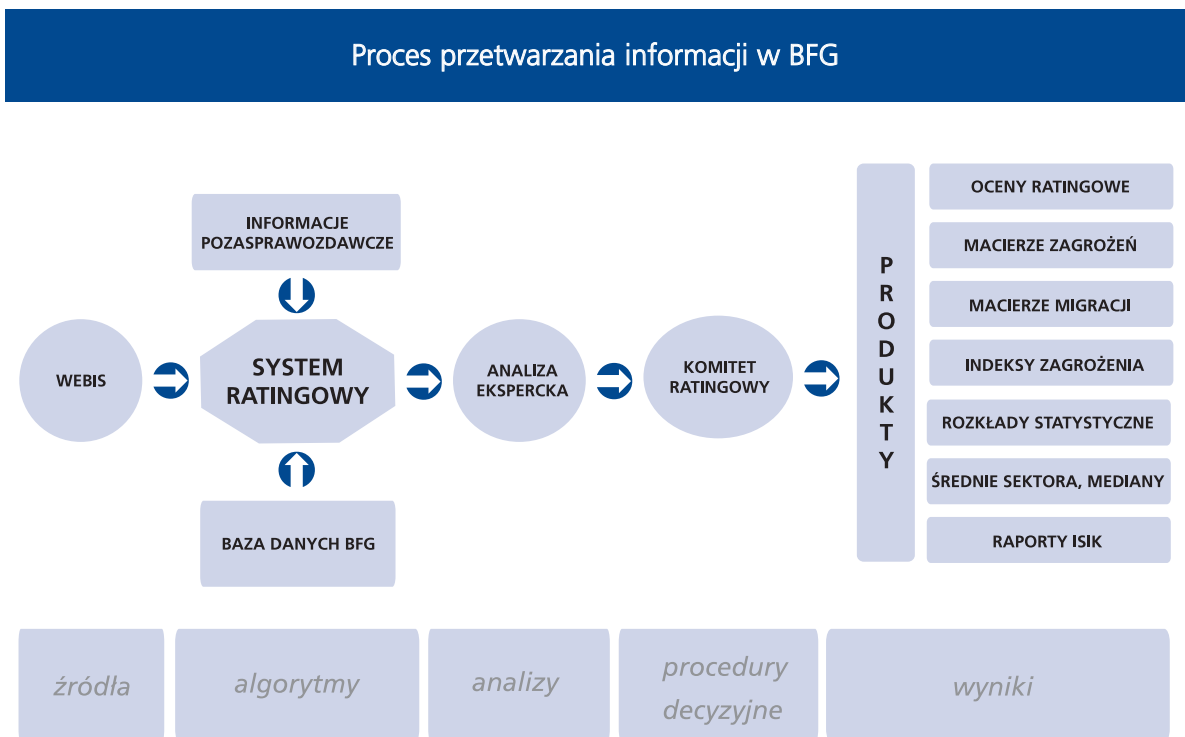
Głównymi funkcjami działalności analitycznej BFG są: wczesna ocena zagrożeń w sektorze bankowym służąca określeniu zapotrzebowania na środki finansowe systemu gwarantowania depozytów, gromadzone w bankach w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg) w celu pokrycia potencjalnych zobowiązań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

Podstawowym źródłem informacji o bankach są sprawozdania finansowe, które Bankowy Fundusz Gwarancyjny otrzymuje od Narodowego Banku Polskiego na mocy ustawy o BFG oraz zawartego porozumienia *w sprawie przedmiotu, zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji przez Narodowy Bank Polski z dnia 31 stycznia 2005 roku* oraz dane przekazywane Funduszowi bezpośrednio przez banki na mocy zarządzenia nr 11/2006 Prezesa NBP z dnia 29 maja 2006 roku *w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego*. Na mocy tego zarządzenia banki przesyłają informacje dotyczące podstawy naliczania składki wnoszonej opłaty rocznej oraz wysokości środków gwarantowanych.<sup>3</sup>

<sup>3</sup> Dokładne informacje o wartości wierzytelności objętych gwarancjami BFG oraz o wartości środków gwarantowanych przez BFG będą przekazywane Funduszowi począwszy od 1 lipca 2007 roku.



Ważnym źródłem informacji pozasprawozdawczych są wyniki kontroli bezpośrednich przeprowadzanych przez pracowników Funduszu w bankach korzystających z pomocy, wyniki inspekcji Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego, sprawozdania z realizacji programów postępowania naprawczego, raporty i opinie audytorów do sprawozdań finansowych banków.



W oparciu o analizę czynników sprawozdawczych i pozasprawozdawczych poszczególnym bankom nadawana jest indywidualna ocena zagrożenia (tzw. *rating*). W zależności od otrzymanej oceny banki są kwalifikowane do określonej grupy w tzw. *macierzy zagrożeń*.

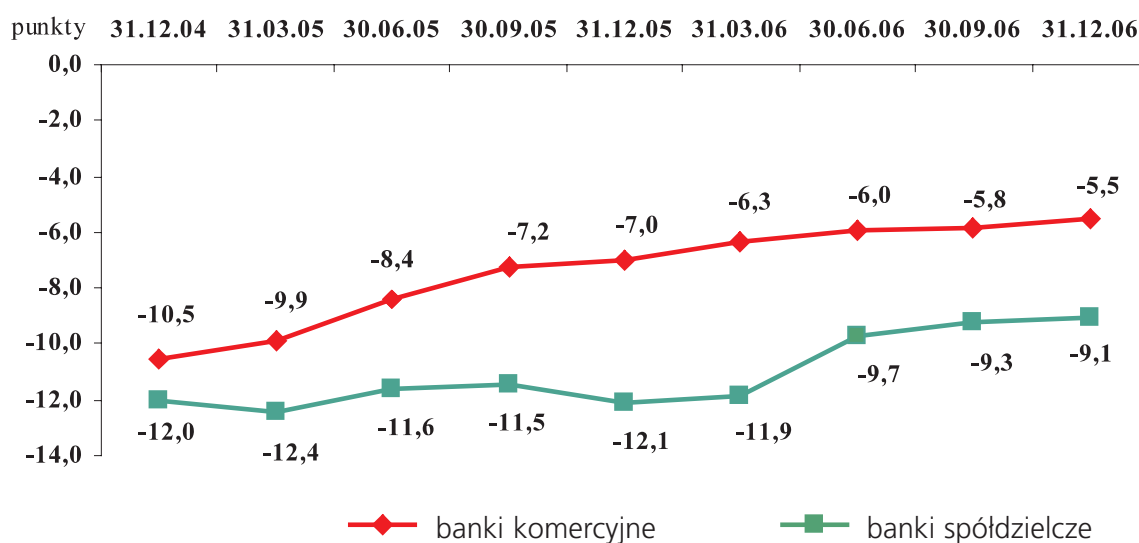
Oceny ratingowe oraz *macierze zagrożeń* są źródłem podstawowej informacji o sytuacji banków. Banki, w których zidentyfikowano zwiększone zagrożenie podlegają pogłębionej ocenie mającej na celu identyfikację źródeł jego powstawania.

Podstawę do wnioskowania o zagrożeniach w całym sektorze bankowym stanowią tzw. *macierze migracji i indeksy zagrożenia*. Za pomocą *macierzy migracji* obserwowane są zmiany położenia banków w *macierzy zagrożeń* w kolejnych okresach sprawozdawczych. W 2006 roku kierunki migracji banków wskazywały na poprawę sytuacji w sektorze bankowym. W 2006 roku 76 banków poprawiło, zaś 18 banków pogorszyło swoje oceny zagrożenia. Na koniec analizowanego okresu 2 banki komercyjne i 1 spółdzielczy były kwalifikowane do kategorii bardzo wysokiego zagrożenia.

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

W 2006 roku indeks zagrożenia ulegał poprawie. Na poniższym wykresie zamieszczono poziomy indeksów zagrożenia w sektorze banków komercyjnych i spółdzielczych w cyklu kwartalnym od końca 2004 do końca 2006 roku. Dzięki dobrym wynikom sektora bankowego w 2006 roku obserwowana była stabilizacja *indeksu zagrożenia* na bardzo niskim poziomie.

#### Indeks zagrożenia dla sektorów banków komercyjnych i spółdzielczych w okresie od 31.12.2004 r. do 31.12.2006 r.



## 2. Zmiany w metodyce oceny banków i systemach informatycznych

W 2006 roku prowadzono w BFG prace nad włączeniem do metodyki oceny zagrożeń oceny parametrów płynności. Analiza zagrożeń w obszarze płynności wspomaga wczesną identyfikację niebezpieczeństwa niewypłacalności w bankach.

W związku z faktem, iż w 2006 roku banki reprezentujące ponad 72% sumy bilansowej sektora bankowego stosowały ujednoczone zasady rachunkowości i sprawozdawczości finansowej MSR/MSSF, szczegółowej analizie poddano wpływ nowych standardów na zmianę oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej tych banków.

Podjęto również działania przygotowawcze związane z planowanym na 2007 rok wejściem w życie nowego systemu sprawozdawczości finansowej FINREP oraz COREP. Zaproponowano szereg zmian do projektów arkuszy sprawozdawczych uwzględniających potrzeby informacyjne Funduszu. Wiele uwagi poświęcono analizie koniecznych w 2007 roku zmian w stosowanym w Funduszu systemie monitorowania i oceny zagrożeń banków zarówno w zakresie metodycznym, jak i zmian oprogramowania aplikacji użytkowych.

W 2006 roku prowadzono prace nad metodami prognostycznymi w celu określenia wysokości stawek fośg i obowiązkowej opłaty rocznej w funkcji identyfikowanych zagrożeń w sektorze bankowym. Na podstawie przedstawionych analiz i ocen, po konsultacji ze środowiskiem bankowym, Rada BFG ustaliła stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz obowiązkowej opłaty rocznej na 2007 rok.

Mając na względzie przewidywane wejście w życie w 2007 roku przepisów prawa bankowego wprowadzających rozwiązania Nowej Umowy Kapitałowej, w Funduszu przeprowadzono wstępną analizę możliwości modyfikacji podstawy naliczania obowiązkowej opłaty rocznej zgodnie ze zmianami wynikającymi z nowych regulacji.

W 2006 roku rozwijano i doskonalono system informatyczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz wdrożono zestaw aplikacji dla analityka bankowego. Nowe aplikacje użytkowe są integrowane na platformie intranetowej Interaktywnego Systemu Informowanie Kierownictwa (ISIK) i umożliwiają standaryzację stosowanych w Funduszu narzędzi informatycznych oraz ułatwiają dostęp do zasobów informacyjnych w ramach realizacji koncepcji hurtowni danych.

## 3. Monitorowanie banków korzystających z pomocy finansowej

Wszystkie banki korzystające z pomocy finansowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podlegały szczegółowym procedurom monitorowania. Obejmowały one w szczególności analizę realizacji programów postępowania naprawczego, efektywności udzielonej pomocy oraz realizacji zobowiązań określonych w umowach pożyczek.

W przypadku pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej banków, stwierdzenia nieprawidłowości w realizacji programów postępowania naprawczego lub niedotrzymania zobowiązań wynikających z zawartych z Funduszem umów pożyczek, formułowano stosowne zalecenia dla zarządów banków oraz przeprowadzano w bankach szczegółowe kontrole bezpośrednio. Konsultowano również z Generalnym Inspektorem Nadzoru Bankowego konieczność aktualizacji programów naprawczych lub podjęcie innych działań gwarantujących powodzenie projektów sanacyjnych.

Procedury monitorowania banków korzystających z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych były ukierunkowane na badanie wypłacalności i zagrożenia spłaty udzielonych pożyczek, jako ustawowych<sup>4</sup> przesłanek oceny kondycji banków spółdzielczych korzystających z tej formy pomocy finansowej Funduszu.

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

<sup>4</sup> Wynikających z ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających

# WSPÓŁPRACA KRAJOWA I ZAGRANICZNA

## 1. Współpraca krajowa

### 1.1. *Współpraca dotycząca sektora bankowego*

Zasady współpracy Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z otoczeniem zewnętrznym zostały określone w ustawie o BFG, jak też w innych aktach normatywnych. Prezes Zarządu Funduszu jest z mocy ustawy o Narodowym Banku Polskim członkiem Komisji Nadzoru Bankowego. W ramach współpracy Bankowy Fundusz Gwarancyjny i Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego – będący organem wykonawczym KNB – wymieniają informacje dotyczące potencjalnych zagrożeń w sektorze bankowym.

W dniu 16 listopada 2006 roku w siedzibie Funduszu odbyło się spotkanie władz BFG z przedstawicielami środowiska bankowego, w tym Związku Banków Polskich oraz Krajowego Związku Banków Spółdzielczych. Przedmiotem spotkania były:

- prezentacja przez Prezesa Instytutu Badania Opinii i Rynku PENTOR wyników badań sondażowych, dotyczących wiedzy personelu banków o systemie gwarantowania depozytów i Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz poczucia bezpieczeństwa i uwarunkowań społecznego zaufania do systemu bankowego,
- zasięgnięcie opinii środowiska bankowego co do proponowanej na 2007 rok wysokości stawek tworzenia funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz opłaty rocznej w świetle założeń finansowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów do 2010 roku.

Fundusz pozostawał także w stałych kontaktach z bankami zrzeszającymi, informując je o decyzjach w sprawie udzielenia pomocy finansowej bankom spółdzielczym należącym do zrzeszenia oraz zasięgając opinii o planowanych przedsięwzięciach i kadrze zarządzającej bankami występującymi o pomoc finansową BFG.

### 1.2. *Współpraca w zakresie legislacji*

Bankowy Fundusz Gwarancyjny, działając w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego w Polsce, wydatnie przyczynia się do stabilizacji systemu finansowego poprzez swój udział w procesie opiniowania projektów aktów prawnych dotyczących rynku finansowego, przekazywanych Funduszowi w ramach uzgodnień międzyresortowych.

Pracownicy Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, biorąc udział w procesach tworzenia lub nowelizowania przepisów prawnych, przeanalizowali oraz przygotowali uwagi do projektów następujących ustaw i aktów wykonawczych:

- ustaw:
  - o nadzorze nad instytucjami finansowymi,
  - o spółdzielni europejskiej,
  - o zmianie ustawy Prawo Bankowe,
  - zmieniających: ustawę o funduszach inwestycyjnych, ustawę o obrocie instrumentami finansowymi, ustawę o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych,
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad współpracy pomiędzy instytucjami finansowymi, upoważnionymi do gwarantowania długu celnego, a Głównym Inspektorem Ochrony Środowiska i Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz wzorów formularzy zabezpieczenia finansowego w formie umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej i gwarancji bankowej.

W ramach rozpoczętej procedury sporządzania raportu w sprawie stosowania dyrektywy 2002/47/WE o zabezpieczeniach finansowych (Dz. U. WE L 168/43) dla Parlamentu Europejskiego, Fundusz przekazał swoje uwagi do przesłanego w celu uzyskania opinii i wypełnienia w zakresie swojej właściwości *Kwestionariusza oceny wdrożenia dyrektywy dla Państw Członkowskich*.

Dokonana została analiza i przekazane stanowisko do przesłanej Funduszowi Oceny prawnej przygotowanej przez Komisję Europejską w celu omówienia i interpretacji rozwiązań zawartych w *Konwencji Haskiej o prawie właściwym do wykonywania niektórych praw z papierów wartościowych przechowywanych przez pośrednika finansowego*.

W ramach prowadzonych prac nad zmianą przepisów Szóstej Dyrektywy Rady 77/388/EWG z 17 maja 1977 r. w sprawie harmonizacji przepisów Państw Członkowskich, dotyczących podatków obrotowych – wspólny system podatku od wartości dodanej – ujednoliconą podstawą wymiaru podatku – przeanalizowano zaproponowane przez Komisję Europejską brzmienia definicji niektórych usług finansowych.

Fundusz brał udział w proponowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych konsultacjach w sprawie standardów dotyczących harmonizacji dni i godzin otwarcia europejskich systemów depozytowo-rozrachunkowych oraz standardów dotyczących śróddziennej finalności rozrachunku.

## 2. Współpraca zagraniczna

Przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w konferencjach zorganizowanych przez Europejskie Forum Gwarantów Depozytów (EFDI). Program tych konferencji obejmował następujące zagadnienia:

- analizę sposobów finansowania systemów gwarantowania depozytów,
- statut EFDI,
- przekształcenie EFDI w formalne stowarzyszenie zarejestrowane w Brukseli,

- rolę systemów gwarantowania depozytów w zarządzaniu kryzysem dużego międzynarodowego banku,
- problemy wynikające z transgranicznej działalności banków ważnych systemowo.

Przedstawiciel BFG wziął również udział w konferencji zorganizowanej przez Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów (*IADI*). Tematyka konferencji dotyczyła doświadczeń Ameryki Łacińskiej w budowaniu efektywnej sieci bezpieczeństwa.

W ramach współpracy z zagranicznymi instytucjami gwarancyjnymi w siedzibie Funduszu gościły delegacje tych instytucji z Rosji oraz Albanii. Natomiast przedstawiciele Funduszu brali udział w seminariach organizowanych przez gwarantów depozytów Włoch, Albanii i Rosji oraz przez Niemiecki Związek Banków.

Fundusz podpisał porozumienie ze szwedzką instytucją gwarantowania depozytów (*Insättningsgarantinämnden*). Współpraca między oboma systemami ma szczególne znaczenie dla klientów banków ze Szwecji działających w Polsce w formie oddziałów, ponieważ ich depozyty podlegają ochronie zgodnie ze szwedzkim systemem gwarantowania. Trwały również prace nad porozumieniem z duńskim i rosyjskim systemem gwarantowania.

### 3. Przegląd Dyrektywy 94/19/EC w sprawie systemów gwarantowania depozytów

W 2006 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny aktywnie uczestniczył w pracach związanych z przeglądem Dyrektywy 94/19/EC dotyczącej systemów gwarantowania depozytów. Jednym z etapów konsultacji zorganizowanych przez Komisję Europejską w ramach procedury przeglądu Dyrektywy 94/19/EC było spotkanie Grupy Roboczej ds. Systemów Gwarantowania Depozytów (powołanej przez Bankowy Komitet Doradczy działający przy Komisji Europejskiej). Na spotkaniu tym kraje członkowskie prezentowały stanowiska w sprawie głównych, wyznaczonych przez Komisję, punktów przeglądu Dyrektywy. Stanowisko Polski (uzgodnione z Ministerstwem Finansów i Narodowym Bankiem Polskim) prezentował przedstawiciel BFG.

Wśród kwestii poddanych pod dyskusję znalazły się m. in. wysokość limitu gwarancyjnego oraz zakres gwarancji, zasada współodpowiedzialności deponenta, klauzula *de-minimis*<sup>5</sup>, modele finansowania systemów gwarancyjnych, oraz modele różnicowania składek w zależności od oceny ryzyka banku.

W dniu 27 listopada 2006 roku Komisja Europejska przedstawiła w formie komunikatu stanowisko dotyczące przeglądu obecnych rozwiązań prawa unijnego odnoszącego się do systemów gwarantowania depozytów. Stanowisko to było rezultatem przeprowadzonych wcześniej konsultacji.

<sup>5</sup> Polega ona na nieobjęciu gwarancjami bardzo małych kwot, w przypadku których koszty administracyjne związane z ich wypłatą są wyższe niż same środki gwarantowane.



# ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

## 1. Skład osobowy organów Funduszu

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

W 2006 roku Rada pracowała w składzie:

Przewodniczący Rady:	Władysław Baka
Członkowie Rady:	Janusz Czarzasty
	Bartosz Drabikowski
	Wojciech Kwaśniak
	Jacek Osiński
	Ryszard Pazura
	Krzysztof Pietraszkiewicz
	Jan Szambelańczyk
	Ewa Śleszyńska-Charewicz
	Andrzej Wiśniewski
	Grzegorz Wójtowicz

Zarząd pracował w Składzie:

Prezes Zarządu:	Ewa Kawecka-Włodarczyk
Zastępca Prezesa Zarządu:	Hanna Krajewska
Członkowie Zarządu:	Jerzy W. Pietrewicz (do dnia 22 stycznia 2006)
	Przemysław Morysiak (od dnia 23 stycznia 2006)
	Maria Pawelska
	Marek Pyła

## 2. Organizacja Biura Funduszu

Bankowy Fundusz Gwarancyjny realizował swoje ustawowe zadania poprzez Biuro, w którego strukturze wyodrębnionych było 7 departamentów, stanowisko kontroli wewnętrznej i Sekretariat Rady Funduszu.

Poszczególne komórki organizacyjne wykonywały następujące zadania:

- **Departament Gwarantowania Depozytów** wykonywał zadania wynikające z obowiązku zapewnienia przez Fundusz wypłat środków gwarantowanych deponentom oraz związane ze współpracą z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów;
- **Departament Działalności Pomocowej** realizował zadania związane z udzielaniem pomocy finansowej bankom w sytuacji niebezpieczeństwa niewypłacalności (z funduszu pomocowego) oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- **Departament Analiz** gromadził i analizował informacje dotyczące bieżącej sytuacji banków, sporządzał oceny i prognozy rozwoju ich sytuacji, a także realizował zadania związane z monitorowaniem sytuacji banków, którym Fundusz udzielił pomocy;
- **Departament Kontroli** realizował zadania związane z kontrolą sytuacji banków, którym Fundusz udzielił pomocy oraz z realizacją funkcji kuratora;
- **Departament Finansowy** realizował zadania związane z gospodarką finansową, prowadzeniem księgowości oraz rozliczeniami Funduszu;
- **Departament Prawny** zapewniał obsługę prawną Funduszu, reprezentował Fundusz w postępowaniach sądowych i administracyjnych oraz przed innymi organami orzekającymi;
- **Departament Organizacyjny** zapewniał obsługę organizacyjną Zarządu i Biura Funduszu, prowadził sprawy związane z zatrudnianiem pracowników, organizacją pracy, obsługą administracyjną oraz odpowiadał za infrastrukturę techniczną Biura;
- **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej** realizowało zadania związane z badaniem prawidłowości i zgodności działania komórek organizacyjnych Biura Funduszu z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- **Sekretariat Rady** prowadził obsługę merytoryczną, organizacyjną oraz techniczną Rady Funduszu w wykonywaniu zadań statutowych.

Ponadto w BFG działało 5 stałych, międzydepartamentalnych komitetów i zespołów:

- **Komitet ds. Zarządzania Aktywami**, który kształtował i nadzorował politykę lokowania wolnych środków finansowych Funduszu;
- **Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych**, którego zadaniem jest opiniowanie przygotowywanych przez Departament Działalności Pomocowej wniosków w sprawie udzielenia bankom pomocy finansowej z funduszu pomocowego oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- **Zespół ds. Systemu Informowania Kierownictwa**, do którego należało opracowywanie, monitorowanie oraz zapewnienie sprawnego funkcjonowania systemu przekazywania informacji kluczowych dla działalności Funduszu pomiędzy komórkami organizacyjnymi;
- **Zespół ds. Współpracy z Zagranicą**, którego zadaniem było wspieranie współpracy z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów;
- **Zespół Redakcyjny Witryny Internetowej**, który zapewniał prawidłowe funkcjonowanie witryny internetowej Funduszu.

# DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNO-PROMOCYJNA

W 2006 roku w ramach działalności promocyjno-informacyjnej została opracowana analiza wyników badań przeprowadzonych na zlecenie BFG przez IBOiR Pentor SA, dotyczących wiedzy o systemie gwarantowania depozytów wśród pracowników banków oraz klientów. Badania potwierdziły wysoki poziom zaufania do Funduszu, postrzeganie banków jako bezpiecznych niezależnie od ich wielkości i okresu funkcjonowania na rynku oraz wzrost wymagań wobec banków. Zarysował się także niekorzystny trend spadku wiedzy o BFG oraz zainteresowania problematyką bezpieczeństwa lokat. Z punktu widzenia klientów jest to po części zrozumiałe uwzględniając, że od 2001 roku nie było upadłości banku, a sektor finansowy należy do najlepiej rozwijających się działów gospodarki.

Niepokoi natomiast pogarszający się stan wiedzy o systemie gwarantowania depozytów wśród pracowników banków, odpowiedzialnych za udzielanie informacji w tym zakresie. Aby poprawić ten stan przeprowadzone zostaną szkolenia pracowników wszystkich banków. Dodatkowa uwaga zostanie zwrócona na poprawę zakresu informacji dostępnych dla klientów korzystających jedynie z łączy internetowych.

Na bazie wniosków wynikających z przeprowadzonych badań w Funduszu przygotowany został plan działań informacyjnych w zakresie upowszechniania wiedzy o systemie gwarantowania depozytów. Na etapie przygotowawczym:

- przeprowadzony został sondaż wśród uczelni ekonomicznych na temat uwzględniania w procesach dydaktycznych problematyki działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- wydana została broszura pt. „System gwarantowania depozytów w Polsce” przeznaczona dla tych pracowników banków zatrudnionych przy bezpośredniej obsłudze klientów, którzy powinni posiadać poszerzoną wiedzę o gwarancjach BFG.

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### DLA SEJMU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, RADY MINISTRÓW, RADY FUNDUSZU I ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (zwanego dalej „Funduszem”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy ks. Ignacego Jana Skorupki 4, obejmującego:

- (a) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2006 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 5.230.398.010,12 zł;
- (b) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 r. wykazujący zysk netto w kwocie 163.046.780,25 zł.
- (c) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od stycznia do 31 grudnia 2006 r. wykazujący wpływy pieniężne netto w kwocie 36.601,76 zł.
- (d) informację dodatkową obejmującą dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Funduszu. Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- (a) przepisów rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – Dz. U. z 2002 r. Nr 76 poz. 694 z późniejszymi zmianami);
- (b) przepisów art. 17 ust. 2 Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowości Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity – Dz. U. z 2000 r. Nr 9 poz. 131 z późniejszymi zmianami);
- (c) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 90, poz. 1006, z późniejszymi zmianami);
- (d) statutu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. z 1995 r. 21, poz 113, z późniejszymi zmianami);
- (e) norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydawanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

DLA SEJMU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, RADY MINISTRÓW, RADY FUNDUSZU I  
ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO (CD.)


Badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów i przeoczeń. Badanie obejmowało między innymi sprawdzenie, na podstawie wybranej próby, dowodów potwierdzających kwoty i informacje wykazane w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę zasad rachunkowości stosowanych przez Fundusz oraz istotnych oszacowań dokonywanych przy sporządzeniu sprawozdania finansowego, a także ogólną ocenę jego prezentacji. Uważamy, że nasze badanie stanowiło wystarczającą podstawę dla wyrażenia opinii.

Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Funduszu za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 r. uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- (a) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
- (b) jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Fundusz przepisami prawa oraz statutem Funduszu;
- (c) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Funduszu na dzień 31 grudnia 2006 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 r. zgodnie z obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zasadami rachunkowości określonymi w Ustawie o rachunkowości.

Działający w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. i przeprowadzający badanie:



Antoni F. Reczek  
Prezes Zarządu  
Biegły Rewident  
Numer ewidencyjny 90011/503



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

Warszawa, 1 marca 2007 r.

## BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2006R.

### AKTYWA

	Informacja dodatkowa	31.12 2006 r.	31.12.2005 r.
			w zł.
<b>Środki pieniężne</b>		<b>450.462,93</b>	<b>487.064,69</b>
1. Środki pieniężne w kasie		2.319,82	2.931,45
2. Środki pieniężne na rachunku bieżącym		308.418,23	316.509,64
3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych		1.798,65	1.798,65
4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych		-	-
5. Środki pieniężne na Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych		137.926,23	165.824,95
<b>Należności od instytucji finansowych</b>	<b>3.</b>	<b>1.005.250.205,07</b>	<b>1.534.680.605,82</b>
1. Należności od banków z tytułu:			
a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych		-	-
b) naliczeń składek rocznych na fundusz pomocowy		-	-
c) udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego		909.536.733,51	1.415.109.725,36
d) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych		95.713.471,56	119.570.880,46
e) zrealizowanych gwarancji i poręczeń		-	-
f) nabytych należności		-	-
2) Należności od pozostałych instytucji finansowych		-	-
<b>Należności od budżetu państwa</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Pozostałe należności i roszczenia</b>	<b>4.</b>	<b>374,52</b>	<b>0,00</b>
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>5.</b>	<b>4.157.927.974,07</b>	<b>3.322.105.411,00</b>
1. Dłużne papiery wartościowe:			
a) emitentów państwowych		4.157.927.974,07	3.322.105.411,00
b) innych emitentów		-	-
2) Akcje, udziały:			
a) w instytucjach finansowych		-	-
b) w pozostałych jednostkach		-	-
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>6.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rzeczowy majątek trwały</b>	<b>6.</b>	<b>66.768.993,53</b>	<b>68.599.588,53</b>
<b>Inne aktywa</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>5.230.398.010,12</b>	<b>4.925.872.670,04</b>
<b>Należności warunkowe</b>	<b>12.</b>	<b>479.323.225,63</b>	<b>490.429.379,23</b>
a) z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości		479.323.225,63	490.429.379,23
b) pozostałe należności		-	-

## BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2006R.

### PASYWA

	Informacja dodatkowa	w zł.	
		31.12 2006 r.	31.12.2005 r.
<b>Zobowiązania</b>	<b>8.</b>	<b>51.069.318,26</b>	<b>49.109.583,77</b>
1. Zobowiązania wobec syndyka masy upadłości z tytułu wypłat w ramach systemu gwarantowania środków		–	–
2. Zobowiązania pozostałe		51.069.318,26	49.109.583,77
<b>Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów</b>	<b>9.</b>	<b>600.108,07</b>	<b>1.158.710,82</b>
<b>Rezerwy</b>	<b>10.</b>	<b>5.500,00</b>	<b>250.000,00</b>
1. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami		–	–
2. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi poręczeniami		–	–
3. Inne rezerwy na ryzyko		5.500,00	250.000,00
<b>Fundusz statutowy</b>	<b>7.</b>	<b>1.394.046.227,08</b>	<b>1.282.711.688,72</b>
<b>Fundusz zapasowy</b>	<b>7.</b>	<b>560.000.000,00</b>	<b>510.000.000,00</b>
<b>Fundusz pomocowy</b>	<b>7.</b>	<b>2.938.082.461,36</b>	<b>2.797.732.634,55</b>
1. Fundusz pomocowy do wykorzystania		2.029.109.142,36	1.383.729.489,55
2. Fundusz pomocowy wykorzystany		908.973.319,00	1.414.003.145,00
<b>Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych</b>	<b>7.</b>	<b>123.409.688,87</b>	<b>123.409.688,87</b>
1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania		27.732.910,87	3.890.938,87
2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany		95.676.778,00	119.518.750,00
<b>Fundusz z aktualizacji wyceny</b>		<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Fundusze specjalne i inne pasywa</b>	<b>11.</b>	<b>137.926,23</b>	<b>165.824,95</b>
<b>Wynik finansowy</b>		<b>163.046.780,25</b>	<b>161.334.538,36</b>
1. Zysk (wartość dodatnia)		163.046.780,25	161.334.538,36
2. Strata (wartość ujemna)		–	–
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>5.230.398.010,12</b>	<b>4.925.872.670,04</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe</b>		<b>–</b>	<b>–</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2006 R.

		12 miesięcy zakończonych 31.12.2006 r.	12 miesięcy zakończonych 31.12.2005 r.
			w zł.
	<u>Informacja dodatkowa</u>		
<b>Przychody z działalności statutowej</b>	<b>13.</b>	<b>8.535.343,20</b>	<b>18.361.942,40</b>
1. Przychody z tytułu odsetek		8.482.442,69	16.995.452,44
2. Przychody z tytułu prowizji		52.036,00	1.366.409,00
3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wpłat gwarantowanych		–	–
4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych		232,86	0,41
5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek		631,65	80,55
<b>Koszty realizacji zadań statutowych</b>		–	–
1. Odsetki z tytułu kredytów otrzymanych z NBP		–	–
2. Pozostałe		–	–
<b>Wyniki działalności statutowej</b>		<b>8.535.343,20</b>	<b>18.361.942,40</b>
<b>Wynik na operacjach finansowych</b>		<b>172.716.805,74</b>	<b>160.416.437,37</b>
1. Papierami wartościowymi		172.688.343,60	158.926.706,02
2. Pozostałych		28.462,14	1.489.731,35
<b>Koszty działalności Funduszu</b>	<b>14.</b>	<b>16.421.499,74</b>	<b>16.621.353,09</b>
1. Usługi obce		3.199.575,22	3.243.595,42
2. Wynagrodzenia		10.661.113,50	10.694.552,74
3. Narzuty na wynagrodzenia		1.334.096,53	1.340.206,37
4. Pozostałe		1.226.714,49	1.342.998,56
<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>		<b>2.139.420,78</b>	<b>2.301.673,63</b>
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące Aktualizacji</b>		–	–
		237.555,09	0,00
<b>Pozostałe przychody</b>		<b>259.824,13</b>	<b>1.587.137,20</b>
<b>Pozostałe koszty</b>		<b>141.827,39</b>	<b>107.951,89</b>
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>163.046.780,25</b>	<b>161.334.538,36</b>
<b>Wynik na operacjach nadzwyczajnych (strata)</b>		–	–
1. Zyski nadzwyczajne		–	–
2. Straty nadzwyczajne		–	–
<b>Wynik finansowy funduszu</b>		<b>163.046.780,25</b>	<b>161.334.538,36</b>
1. Zysk (wartość dodatnia)		163.046.780,25	161.334.538,36
2. Strata (wartość ujemna)		–	–



## SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2006 R.

	12 miesięcy zakończonych 31.12.2006 r.	w zł. 12 miesięcy zakończonych 31.12.2005 r.
Przeływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Wynik finansowy netto (zysk/strata)	163.046.780,25	161.334.538,36
Korekty o pozycje:		
1. Amortyzacja	2.139.420,78	2.301.673,63
2. Rezerwy na należności zagrożone, tworzone w ciężar kosztów	–	–
3. Inne rezerwy tworzone w ciężar kosztów działalności Funduszu	(244.500,00)	–
4. Zmiana stanu należności i roszczeń	(374,52)	107,27
5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych	1.931.835,77	(723.719,91)
6. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	–	–
7. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	–	–
8. Pozostałe pozycje	(64.637,08)	3.676,00
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	166.808.525,20	162.916.275,35
Przeływ środków pieniężnych z działalności Inwestycyjnej		
Nabycie/Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	(5.635,03)	–
Nabycie/Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	(238.553,67)	(293.945,59)
Nabycie/Sprzedaż bonów skarbowych, bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego, obligacji	(832.288.715,40)	(816.971.437,92)
Udzielone/Zwrócone pożyczki z funduszu pomocowego	505.029.826,00	269.399.744,00
Udzielone/Zwrócone pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	23.841.972,00	(11.120.550,00)
Nabyte/Zbyte wierzytelności	–	–
Otrzymane/Zwrócone odsetki	(3.533.847,67)	(33.789.441,08)
Pozostałe pozycje	–	–
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(307.194.953,77)	(592.775.630,59)
Przeływ środków pieniężnych z działalności finansowej		
Zmiana stanu funduszu statutowego	–	–
Zmiana stanu funduszu pomocowego (wpłata składki rocznej)	140.349.826,81	124.247.011,77
Zmiana stanu funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	–	–
Zaciąganie/Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek bankowych	–	–
Zapłacone/Zwrócone odsetki	–	–
Pozostałe pozycje	–	–
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	140.349.826,81	124.247.011,77
Zmiana stanu środków pieniężnych netto	(36.601,76)	(305.612.343,47)
Środki pieniężne na początek roku obrotowego	487.064,69	306.099.408,16
Środki pieniężne na koniec roku obrotowego	450.462,93	487.064,69



**BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY**

ul. Ks. Ignacego Jana Skorupki 4

00-546 Warszawa

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