

**UCHWAŁA NR 15/2001
RADY BANKOWEGO FUNDUSZU
GWARANCYJNEGO**

z dnia 8 maja 2001 r.

**w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków
udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym
z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych**

(tekst ujednolicony)¹⁾

Na podstawie art. 36 ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195, z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 i Nr 216, poz. 1824 oraz z 2003 r. Nr 137, poz. 1303) oraz § 16 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, z 1997 r. Nr 126, poz. 808, z 2000 r. Nr 12, poz. 137 oraz z 2001 r. Nr 16, poz. 174) uchwała się, co następuje:

§ 1

Wprowadza się „Formy, tryb i szczegółowe warunki udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych”, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

¹⁾ Uchwała nr 15/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 r. w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) uchwałą nr 35/2001 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 13 grudnia 2001 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- 2) uchwałą nr 5/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 21 lutego 2002 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,

Bezpieczny Bank

Zakres informacji wymaganych od banków ubiegających się o pomoc finansową z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych oraz wzory formularzy określa załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

R a d a
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

-
- 3) uchwałą nr 11/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 11 czerwca 2003 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
 - 4) uchwałą nr 25/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 18 grudnia 2003 r. zmieniającą uchwałę w sprawie określenia form, trybu i szczegółowych warunków udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Ujednolicony tekst uchwały nie obejmuje § 2 uchwały nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r., który stanowi:

„§ 2.1. Przepisy § 4 ust. 1 pkt 5 i ust. 3 załącznika nr 1 do uchwały wymienionej w § 1 w brzmieniu nadanym niniejszą uchwałą mogą być stosowane również do banków, które korzystają z pomocy finansowej Funduszu.

2. Przepis § 8 ust. 2 załącznika nr 1 do uchwały wymienionej w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszą uchwałą, może być stosowany w zakresie sposobu podziału nadwyżki bilansowej również do pomocy finansowej udzielonej przed dniem wejścia w życie ustawy z dnia 27 czerwca 2003 r. o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawy o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. Nr 137, poz. 1303)”.

Z działalności BFG

Załącznik nr 1 do uchwały nr 15/2001
Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 r.²⁾

Formy, tryb i szczegółowe warunki udzielania zwrotnej pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych

Stosownie do art. 35 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 111, poz. 1195 oraz z 2002 r. Nr 141, poz. 1178 i Nr 216, poz. 1824) Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej „Funduszem”, może udzielać bankom spółdzielczym, zwanym dalej „bankami”, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności, zwrotnej pomocy finansowej ze środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, zwanej dalej „pomocą finansową”.

§ 1

Pomoc finansowa udzielana jest w formie niskoprocentowanych pożyczek na wniosek zainteresowanego banku.

§ 2

1. Udzielenie pomocy finansowej wymaga ustanowienia przez bank odpowiedniego prawnego zabezpieczenia wierzytelności Funduszu³⁾.

2. Do zabezpieczenia wierzytelności Funduszu z tytułu udzielonej pomocy finansowej stosuje się odpowiednio „Zasady i formy zabezpieczenia i dochodzenia zwrotu należności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu udzielonej pomocy finansowej”, stanowiące załącznik do uchwały nr 14/95

²⁾ W brzmieniu ustalonym w załączniku nr 1 do uchwały nr 5/2002 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 21 lutego 2002 r. oraz z uwzględnieniem zmian wprowadzonych uchwałą nr 11/2003 z dnia 11 czerwca 2003 r. i uchwałą nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r.

³⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. a uchwały nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r., która weszła w życie z dniem 18 grudnia 2003 r.

Bezpieczny Bank

Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 października 1995 r. w sprawie określenia zasad i form zabezpieczenia i dochodzenia zwrotu środków należnych Funduszowi z tytułu udzielania pomocy, zmienionej uchwałą nr 8/96 z dnia 29 lutego 1996 r. oraz uchwałą nr 28/2001 z dnia 20 września 2001 r.

§ 3

Fundusz może uzależnić udzielenie pomocy finansowej od wyników wizytacji przeprowadzonej w banku przez swoich przedstawicieli.

§ 4⁴⁾

1. Pomoc finansowa wspierająca procesy łączenia się banków spółdzielczych oraz realizację inwestycji tych banków udzielana jest na następujących warunkach:

- 1) oprocentowanie pożyczki w skali roku wynosi 0,1 stopy redyskontowej weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej, z zastrzeżeniem pkt 11,
- 2) zmiana wysokości oprocentowania pożyczki następuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej zmieniającej wysokość stopy, o której mowa w pkt 1,
- 3) prowizja wynosi 0,1% kwoty pożyczki,
- 4) prowizja potrącana jest z kwoty pożyczki,
- 5) pożyczka udzielana jest na okres nie dłuższy niż 5 lat⁵⁾,
- 6) wypłata pożyczki może być dokonana jednorazowo lub w transzach,
- 7) odsetki od wypłaconej pożyczki płatne są w okresach kwartalnych, z zastrzeżeniem pkt 11,
- 8) spłata pożyczki następuje w równych ratach, w okresach półrocznych,
- 9) (uchylony)⁶⁾,
- 10) niewykorzystane lub nienależycie wykorzystane środki pieniężne bank jest obowiązany zwrócić Funduszowi wcześniej niż wynika to z harmonogramu spłaty,
- 11) w przypadku określonym w pkt 10, bank jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Funduszu dodatkowych odsetek od niewykorzystanej lub niewłaściwie wykorzystanej części pożyczki. Odsetki te zostaną obliczone za okres

⁴⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 uchwały nr 11/2003 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 11 czerwca 2003 r., która weszła w życie z dniem 11 czerwca 2003 r.

⁵⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit b tiret pierwsze uchwały nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r.

⁶⁾ Przez § 1 pkt 1 lit b tiret drugie uchwały nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r.

Z działalności BFG

obejmujący odpowiednią liczbę miesięcy oraz dni kalendarzowych, jakie upłynęły od dnia wypłaty pożyczki do dnia zapłaty odsetek przez bank; dodatkowe odsetki zostaną obliczone według stopy procentowej, obliczonej jako średnia arytmetyczna wysokości stóp redyskontowych weksli obowiązujących w okresie od dnia wypłaty pożyczki do dnia zapłaty.

2. Pomoc finansowa na zakup akcji banku zrzeszającego udzielana jest na następujących warunkach:

- 1) określonych w ust. 1 w pkt 2–4, 7, 8, 10 i 11,
- 2) oprocentowanie pożyczki w skali roku wynosi 0,05 stopy redyskontowej weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 11,
- 3) na okres nie dłuższy niż 5 lat,
- 4) wypłata pożyczki dokonywana jest jednorazowo.

3. Zarząd Funduszu może zastosować karencję w spłacie pożyczek, o których mowa w ust. 1 i 2. Karencja nie może być dłuższa niż 2 lata od dnia wypłaty pożyczki⁷⁾.

§ 5

1. Procedura udzielenia pomocy finansowej rozpoczyna się z chwilą złożenia przez bank wniosku, o którym mowa w § 1, wraz z kompletem załączników wymienionych w § 6.

2. Wnioski banków będą rozpatrywane w kolejności ich wpływu z uwzględnieniem stanu środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

§ 6

1. Do wniosku o udzielenie pomocy finansowej bank dołącza:

- 1) uchwały walnych zgromadzeń lub zebrań przedstawicieli banków łączących się, które wyrażają wolę połączenia się lub postanowienie sądu o zarejestrowaniu połączenia się banków,
- 2) w przypadku wniosku banku o udzielenie pomocy finansowej na nabycie akcji banku zrzeszającego – pozytywną decyzję właściwego organu banku uprawnioną zarząd banku do nabycia akcji – o ile w konkretnym przypadku jest to wymagane,
- 3) opinię i raport z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta za rok poprzedzający rok, w którym bank wystąpił o pomoc finansową,

⁷⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. c uchwały nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r.

Bezpieczny Bank

- 4) opinię banku zrzeczającego dotyczącą wniosku banku o pomoc finansową,
- 5) pozostałe dokumenty i informacje określone w załączniku nr 2 do uchwały.

2. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Funduszu może uzależnić rozpatrzenie wniosku o udzielenie pomocy od przedłożenia przez bank innych dokumentów i informacji, niż określone w ust. 1.

§ 7

Fundusz ocenia zasadność poniesionych przez banki kosztów połączenia się oraz celowość nakładów, które mają być poniesione w związku z planowanym połączeniem. Ocena wniosków dokonywana jest według jednolitych kryteriów, zgodnie z zasadą równego traktowania wszystkich banków ubiegających się o pomoc finansową.

§ 8

1. Uchwałę w sprawie udzielenia pomocy finansowej podejmuje Zarząd Funduszu.

2. Szczegółowe warunki udzielenia pomocy finansowej, z uwzględnieniem obowiązku przeznaczania przez bank, w okresie korzystania z pomocy finansowej, nadwyżki bilansowej zgodnie z ogólnie obowiązującymi w tym zakresie przepisami, określone są w umowie pożyczki⁸⁾.

§ 9

O podjęciu przez Zarząd Funduszu uchwały w przedmiocie udzielenia pomocy finansowej Fundusz niezwłocznie informuje bank wnioskujący o pomoc oraz właściwy bank zrzeczający.

⁸⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 lit. c uchwały nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r.

Z działalności BFG

Załącznik nr 2 do uchwały nr 15/2001
Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 8 maja 2001 r. ⁹⁾

Zakres informacji wymaganych od banków ubiegających się o pomoc finansową z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych oraz wzory formularzy

§ 1

1. Wniosek banku spółdzielczego o udzielenie pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na finansowanie połączenia się banków spółdzielczych, zwanych dalej „bankami”, oraz realizację inwestycji tych banków powinien być sporządzony na formularzu, według wzoru formularza nr 1.

2. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej, o którym mowa w ust. 1, powinien być uzupełniony o następujące informacje:

- 1) ogólną charakterystykę sytuacji ekonomicznej banku ubiegającego się o pomoc finansową, w tym wpływ połączenia na sytuację ekonomiczną banku – wnioskodawcy, w szczególności:
 - a) prognozę^{*)} bilansu, rachunku zysków i strat oraz prognozę wysokości współczynnika wypłacalności banku w okresie korzystania ze środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, wraz z założeniami planistycznymi według wzoru formularza nr 5,
 - b) informację o dokonanym (przed złożeniem wniosku) i planowanym podziale nadwyżki bilansowej,
 - c) propozycję banku odnośnie prawnych form zabezpieczenia wierzytelności Funduszu,
- 2) pozostałe informacje i dokumenty, w szczególności:

⁹⁾ W brzmieniu ustalonym w załączniku nr 2 do uchwały nr 5/2002 z dnia 21 lutego 2002 r.

^{*)} Prognoza bilansu oraz rachunku zysków i strat powinna rozpoczynać się od daty planowanego uzyskania pomocy finansowej z Funduszu i obejmować cały okres korzystania z pomocy finansowej oraz powinna być sporządzona w układzie rocznym.

Bezpieczny Bank

- a) uchwałę walnego zgromadzenia albo zebrania przedstawicieli o przeznaczaniu przez bank, w okresie korzystania z pomocy finansowej, nadwyżki bilansowej zgodnie z ogólnie obowiązującymi w tym zakresie przepisami, bądź informację o terminie przedłożenia tej uchwały¹⁰⁾,
- b) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na połączenie się banków, o ile było wymagane,
- c) postanowienie sądu o wpisie do rejestru połączenia się banków,
- d) statut banku – wnioskodawcy,
- e) wyciąg z rejestru sądowego banku – wnioskodawcy,
- f) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd banku – wnioskodawcy może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut banku,
- g) podstawowe dane o władzach i organizacji banku, zgodnie ze wzorem formularza nr 2.

§ 2

1. Poza informacjami, o których mowa w § 1, wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej dla banków, które połączyły się po dniu 28 stycznia 1998 r., powinien zawierać kopie dokumentów księgowych potwierdzających koszty poniesione na procesy łączeniowe zgodnie z wzorem formularza nr 3 i 3A, w podziale na:

- 1) unifikację programów i sprzętu informatycznego,
- 2) ujednoczenie technologii bankowej,
- 3) ujednoczenie procedur finansowo-księgowych,
- 4) unifikację oferty produktów i usług bankowych,
- 5) inne inwestycje związane z połączeniem banków.

2. Poza informacjami, o których mowa w § 1, wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na planowane inwestycje związane z połączeniem banków powinien zawierać zestawienia planowanych nakładów według wzoru formularzy nr 3 i 3 B, w podziale na:

- 1) unifikację programów i sprzętu informatycznego,
- 2) ujednoczenie technologii bankowej,
- 3) ujednoczenie procedur finansowo-księgowych,
- 4) unifikację oferty produktów i usług bankowych,
- 5) inne inwestycje związane z połączeniem banków.

¹⁰⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. a uchwały nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r.

Z działalności BFG

§ 3

1. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej na zakup akcji banku zrzeszającego powinien być sporządzony według wzoru formularza nr 4.

2. Wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej, o którym mowa w ust. 1, powinien być uzupełniony o następujące informacje i dokumenty:

- 1) charakterystykę sytuacji ekonomicznej i organizacyjnej banku wnioskującego i banku zrzeszającego,
- 2) prognozę^{*)} bilansu, rachunku zysków i strat oraz prognozę współczynnika wypłacalności banku występującego o pomoc finansową w okresie korzystania z pomocy wraz z założeniami planistycznymi według wzoru formularza nr 5,
- 3) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na wykonywanie prawa głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy z akcji, które bank wnioskujący zamierza nabyć (jeśli w konkretnym przypadku zezwolenie takie jest wymagane),
- 4) uchwałę walnego zgromadzenia albo zebrania przedstawicieli o przeznaczaniu przez bank, w okresie korzystania z pomocy finansowej, nadwyżki bilansowej zgodnie z ogólnie obowiązującymi w tym zakresie przepisami, bądź informację o terminie przedłożenia tej uchwały¹¹⁾,
- 5) statut banku oraz wyciąg z rejestru sądowego banku wnioskującego o pomoc finansową,
- 6) dokument określający, do jakiej wysokości zarząd banku wnioskującego o pomoc finansową może zaciągać zobowiązania, o ile nie określa tego statut banku.

^{*)} Prognoza bilansu oraz rachunku zysków i strat powinna rozpoczynać się od daty planowanego uzyskania pomocy finansowej z Funduszu i obejmować cały okres korzystania z pomocy finansowej oraz powinna być sporządzona w układzie rocznym.

¹¹⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit b uchwały nr 25/2003 z dnia 18 grudnia 2003 r.

**Wniosek banku spółdzielczego o udzielenie pomocy finansowej
z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych**

Lp.	Wyszczególnienie	Dotyczy banku	
		ubiegającego się o pomoc	przejmowanego/łączonego
1	Nazwa i siedziba banku		
2	Organ rejestrowy i nr wpisu w rejestrze		
3	Skład zarządu banku	<p>podać stanowisko, imię i nazwisko oraz datę powołania na stanowisko</p>	<p>podać stanowisko, imię i nazwisko oraz datę powołania na stanowisko</p>
4	Data przejęcia/połączenia		
5	Wnioskowana kwota pomocy*		
6	Sposób wykorzystania pomocy*		
7	Planowany okres korzystania z pomocy*		
8	Proponowane warunki spłaty kapitału*		
9	Proponowane formy zabezpieczenia*		
10	Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych (imię i nazwisko/nazwa/firma, numer wpisu na listę prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów, numer legitymacji biegłego rewidenta)		

UWAGA: Wszystkie dane podawać według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku.

* Wymaga uzasadnienia lub skomentowania na osobnej karcie.

Z działalności BFG

Podstawowe dane o organizacji i władzach banku spółdzielczego

Lp.	Wyszczególnienie	Bank przylączający	Bank (i) przylączany (e)	Bank po przylączeniu	Uwagi
1	Nazwa banku				
2	Liczba członków zarządu				
3	Liczba członków rady nadzorczej				
4	Liczba zatrudnionych				
5	Liczba oddziałów				
6	Liczba filii				
7	Liczba punktów kasowych				

Wielkość nakładów poniesionych lub planowanych przez bank spółdzielczy
na inwestycje związane z połączeniem (w tys. zł)

Lp.	Rok Zakres rzeczowy inwestycji i wielkość nakładów	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	Nakłady razem		
											1998-2001	2002-2005
Nakłady na unifikację programów												
A	I sprzętu informatycznego (A1+A2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A1	- zakupy sprzętu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A2	- zakupy oprogramowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nakłady na ujednoczenie technologii												
B	bankowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Bezpieczny Bank

Wielkość nakładów poniesionych lub planowanych przez bank spółdzielczy na inwestycje związane z połączeniem (w tys. zł)

Lp.	Rok	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	Nakłady razem		
											1998-2001	2002-2005
	Zakres rzeczowy inwestycji i wielkość nakładów											
C	Nakłady na ujednolicenie procedur finansowo-księgowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
D	Nakłady na unifikację oferty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
E	Inne nakłady	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
											0,00	0,00
I	Nakłady ogółem (A+B+C+D+E)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Finansowanie nakładów razem											
1	(1 + 2 + 3)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1 - środki własne										0,00	0,00
	2 - pomoc BFG										0,00	0,00
	3 - inne źródła										0,00	0,00

UWAGA: Dla każdej wyodrębnionej pozycji podać podstawowe dane zgodnie z wzorem formularza nr 3B.

Bezpieczny Bank

Zestawienie kosztów prac związanych z połączeniem banków spółdzielczych
(w tys. zł)

Lp.	Rok	Razem												
		1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	1998 - 2001	2002 - 2005			
Wyszczególnienie kosztów														
1	Organizacja zebrania przedstawicieli	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Badanie sprawozdań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmiany w sądach rejestrowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Dodatkowe koszty rzeczowe pozainwestycyjne, np. stemple, pieczęcie, formularze, dokumenty wewnętrzne banku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Z działalności BFG

Zestawienie kosztów prac związanych z połączeniem banków spółdzielczych
(w tys. zł)

Lp.	Rok	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	Razem	
										1998-2001	2002-2005
	Wyszczególnienie kosztów										
5	Inne koszty: (podaj jakie)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty ogółem (1+2+3+4+5)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Zestawienie nakładów * planowanych w latach 2002-2005 DOKUMENTY PRZESŁANE PRZEZ BANK	Kwota w zł według dokumentu wnioskodawcy	Opis kosztorysu, oferty lub umowy wstępnej
XXX	Nazwa dokumentu		
XXX	XXX	0,00	XXX

* Nakłady należy wykazać w podziale na grupy zgodnie z formularzem nr 3.

Za zgodność z dokumentacją źródłową,

Prezes

Główny księgowy

Z działalności BFG

**Wniosek banku spółdzielczego o udzielenie pomocy finansowej
z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na zakup akcji banku zrzeszającego**

Lp.	Wyszczególnienie	
	banku spółdzielczego	Dotyczy banku zrzeszającego
1	Nazwa i siedziba banku	
2	Organ rejestrowy i nr wpisu w rejestrze	
3	Skład zarządu banku	<p>podać stanowisko, imię i nazwisko oraz datę powołania na stanowisko</p>
4	Wnioskowana kwota pomocy*	
5	Planowany okres korzystania z pomocy*	
6	Proponowane warunki spłaty kapitału*	
7	Proponowane formy zabezpieczenia*	
8	Struktura akcjonariatu	
9	Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych (imię i nazwisko/nazwa/firma, numer wpisu na liście prowadzonej przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów, numer legitymacji biegłego rewidenta)	

UWAGA: Wszystkie dane podawać według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku.

* Wymaga uzasadnienia lub skomentowania na osobnej karcie.

Prognoza bilansu, rachunku zysków i strat oraz wysokości współczynnika wypłacalności						
Prognoza na okres		od 30 września 0000 r. do 31 grudnia 0000 r.				
przygotowany przez						
data stanu wyjściowego						
Nazwa Banku		Bank Spółdzielczy w XXX				
Założenia do planowania:						
Określenie okresu prognozowania:		Stan początkowy	Okres 1	Okres 2	Okres 3	Okres 4
Zdefiniowanie okresu w celu dokonania przeliczeń na warunki roczne – w miesiącach		12				
PARAMETRY PLANISTYCZNE						
1. Stopa podatku dochodowego+A40						
2. Stopa inflacji						
3. Reżykonto weksli						
4. Kwotowe zwolnienie z rezerwy obowiązkowej						
5. Kwota pomocy finansowej z BFG w tys. zł						
6. Kwota pomocy finansowej z NBP, Ministerstwa Finansów w tys. zł						
7. Procentowa zmiana aktywów netto						
8. Współczynnik wypłacalności						
9. Stopa zwrotu z kapitału netto (funduszy podstawowych)						

Bank Spółdzielczy w XXX od 30 września 0000 r. do 31 grudnia 0000 r. BILANS - AKTYWA		1	2	3	4	5	6	7
		Stan początkowy tys. zł	Dynamika 5/2	Struktura aktywów	Dynamika 5/2	Okres 1 tys. zł	Struktura aktywów	Dynamika 8/5
I.1. Kasa			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
I.2. Operacje z bankiem centralnym			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
I.3. Odsetki			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
II. Należności od sektora finansowego		0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Rezerwa obowiązkowa			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
2. Rachunki bieżące			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
3. Należności terminowe normalne i pod obserwacją (od banków)			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
4. Należności wydzielenie i pozostałe od banków			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
5. Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją (od banków)			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
6. Należności zagrożone od banków ogółem			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
7. Odsetki od należności zagrożonych (od banków)			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
8. Należności normalne i pod obserwacją od pozostałych podmiotów finansowych			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
9. Należności zagrożone od pozostałych podmiotów finansowych			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
10. Odsetki od należności pozostałych podmiotów finansowych			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
III. Należności od sektora niefinansowego		0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Należności normalne i pod obserwacją			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
2. Należności zagrożone			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
3. Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
4. Odsetki od należności zagrożonych			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
IV. Należności od sektora budżetowego		0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Od budżetu państwa			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
2. Należności normalne i pod obserwacją od budżetów terenowych			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
3. Należności zagrożone od budżetów terenowych			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
4. Pozostałe należności budżetowe			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
5. Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
6. Odsetki od należności zagrożonych			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
V. Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Emitowane przez Skarb Państwa			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
2. Emitowane przez Bank Centralny			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
3. Pozostałych emitentów			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
4. Odsetki			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
VI. Papiery wartościowe		0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Z prawem do kapitału dopuszczone do publicznego obrotu			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
2. Z prawem do kapitału nie dopuszczone do publicznego obrotu			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
3. Dłużne - dopuszczone do publicznego obrotu			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
4. Dłużne - nie dopuszczone do publicznego obrotu			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
5. Związane z restrukturyzacją			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
6. Wyodrębnione na pokrycie funduszu ochrony gwarantowanych (BFG)			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%
7. Inne			0,0%		0,0%		0,0%	0,0%

Bezpечny Bank

FORMULARZ NR 5

BILANS

	1	2	3	4	5	6	7
VII. Jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych i inwestycyjnych			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
VIII. Dotacje i pożyczki podporządkowane			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
IX. Akcje i udziały		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. W jednostkach zależnych			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
w tym: w bankach			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. W jednostkach stowarzyszonych			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
w tym: w bankach			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Udziały mniejszościowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
X. Aktywa trwałe		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Majątek trwały rzeczowy			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Wartości niematerialne i prawne			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Aktywa do zbycia			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Pozostałe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
XI. Inne aktywa		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Konta rozliczeniowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Dłużnicy			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Koszty i przychody rodzicane w czasie (pozasietkowe)			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Pozostałe aktywa			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
A. AKTYWA BRUTTO		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
A.1. Umorzenia			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
A.2. Rezerwy celowe		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Na należności zagrożone od sektora finansowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Na należności pod obserwacją od sektora finansowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Na należności zagrożone od sektora niefinansowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Na należności pod obserwacją i kredyty konsumpcyjne od sektora niefinansowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Na należności zagrożone od sektora budżetowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
6. Na należności pod obserwacją od sektora budżetowego			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
7. Rezerwy na deprecjację		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
7.1. papierów wartościowych			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
7.2. akcji i udziałów			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
7.3. aktywów do zbycia			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
8. Pozostałe aktywa trwałe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
9. Inne			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
B. AKTYWA NETTO		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
C. Pasywa razem		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
D. Aktywa pracujące		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%

(pozycje II.3-4, II.8, III.1, IV.1-2, V.1-3, VI.1-5, VI.7, VII, VIII)

	1	2	3	4	5	6	7
	Stian początkowy		Struktura	Dynamika	Okres 1	Struktura	Dynamika
	tys. zł		pasywów	5/2	tys. zł	pasywów	8/5
	1	2	3	4	5	6	7
Bank Spółdzielczy w XXX							
od 30 września 0000 r. do 31 grudnia 0000 r.							
BILANS - PASYWA							
I. Zobowiązania wobec banków	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Rachunki bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Depozyty terminowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Kredyty i pożyczki otrzymane			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Inne			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
II. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek finansowych	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Rachunki bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Depozyty terminowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Kredyty i pożyczki otrzymane			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Inne			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
5. Odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Rachunki bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Depozyty terminowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Depozyty zablokowane			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
4. Odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Budżet państwa			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.1. rachunki bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.2. depozyty terminowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.3. operacje o charakterze nadzyczałnym			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.4. inne			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
1.5. odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2. Budżety terenowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2.1. rachunki bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2.2. depozyty terminowe i zablokowane			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
2.3. odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3. Pozostale			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3.1. bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3.2. terminowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
3.3. odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%
V. Razem zobowiązania wobec podstawowych podmiotów	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%

Bezpечny Bank

FORMULARZ NR 5

BILANS

	1	2	3	4	5	6	7
VI. Zobowiązania z tytułu pomocy finansowej		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Bank Centralny			0,0%			0,0%	0,0%
2. BFG			0,0%			0,0%	0,0%
3. Inne			0,0%			0,0%	0,0%
4. Odsetki			0,0%			0,0%	0,0%
VII. Kredyty inwestycyjne		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Na nieruchomości			0,0%			0,0%	0,0%
2. Pozostałe			0,0%			0,0%	0,0%
3. Odsetki			0,0%			0,0%	0,0%
VIII. Pozostałe zobowiązania		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Operacje z Bankiem Centralnym			0,0%			0,0%	0,0%
1.a) Odsetki			0,0%			0,0%	0,0%
2. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			0,0%			0,0%	0,0%
2.a) Odsetki			0,0%			0,0%	0,0%
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych			0,0%			0,0%	0,0%
3.a) Odsetki			0,0%			0,0%	0,0%
IX. ZOBOWIĄZANIA ŁĄCZNIE		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
X. Fundusze podstawowe i wyniki z lat ubiegłych		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Fundusz udziałowy			0,0%			0,0%	0,0%
2. Fundusz zasobowy			0,0%			0,0%	0,0%
3. Fundusze rezerwowe			0,0%			0,0%	0,0%
4. Fundusz ogólnego ryzyka			0,0%			0,0%	0,0%
5. Inne			0,0%			0,0%	0,0%
6. Niepodzielony zysk z lat ubiegłych			0,0%			0,0%	0,0%
7. Strata z lat ubiegłych (ze znakiem "-")			0,0%			0,0%	0,0%
XI. Fundusze uzupełniające		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego			0,0%			0,0%	0,0%
2. Inne			0,0%			0,0%	0,0%
XII. Wynik w trakcie zatwierdzenia ("+" lub "-")			0,0%			0,0%	0,0%
XIII. Wynik bieżący ("+" lub "-")		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
XIV. Zobowiązania podporządkowane			0,0%			0,0%	0,0%
XV. Inne pasywa		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1. Przychody zastrzeżone		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1.1. odsetki skapitalizowane		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
1.2. odsetki skapitalizowane			0,0%			0,0%	0,0%
1.3. różnice z wyceny udziałów akcji			0,0%			0,0%	0,0%
1.4. Inne			0,0%			0,0%	0,0%
2. Konta rozliczeniowe			0,0%			0,0%	0,0%
3. Wierzytelne			0,0%			0,0%	0,0%
4. Koszty i przychody rozliczane w czasie			0,0%			0,0%	0,0%
5. Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe			0,0%			0,0%	0,0%
6. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,0%			0,0%	0,0%
7. Rezerwa na ryzyko ogólne			0,0%			0,0%	0,0%
8. Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych			0,0%			0,0%	0,0%
9. Pozostałe pasywa			0,0%			0,0%	0,0%
C. PASYWA RAZEM		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
B. Aktywa netto		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
E. Pasywa kosztowe		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%

Strona 4 z 8

[rozp1E1-L4, III-L4, III-L5, IV.1, IV.4, IV.2, IV.2.2, IV.3, IV.3.2, VI-L3, VII-L2, VIII.2.3, X0]

Bank Spółdzielczy w XXX								
od 30 września 0000 r. do 31 grudnia 0000 r.								
BILANS - AKTYWA								
	Okres 2 tys. zł	Struktura aktywów	Dynamika 11/82	Okres 3 tys. zł	Struktura aktywów	Dynamika 14/11	Okres 4 tys. zł	Struktura aktywów
	8	9	10	11	12	13	14	15
I. Kasa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
II. Operacje z bankiem centralnym		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1. Odsieki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
III. Należności od sektora finansowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Rezerwa obowiązkowa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Rachunki bieżące		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Należności terminowe normalne i pod obserwacją (od banków)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Należności wyzwalone i pozostałe od banków		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Odsieki od należności normalnych i pod obserwacją (od banków)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
6. Należności zagrożone od banków ogółem		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
7. Odsieki od należności zagrożonych (od banków)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
8. Należności normalne i pod obserwacją od pozostałych podmiotów finansowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
9. Należności zagrożone od pozostałych podmiotów finansowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
10. Odsieki od należności pozostałych podmiotów finansowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
III. Należności od sektora niefinansowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Należności normalne i pod obserwacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Należności zagrożone		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Odsieki od należności normalnych i pod obserwacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Odsieki od należności zagrożonych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
IV. Należności od sektora budżetowego	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Od budżetu państwa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Należności normalne i pod obserwacją od budżetów terenowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Należności zagrożone od budżetów terenowych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Pozostałe należności budżetowe		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Odsieki od należności normalnych i pod obserwacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
6. Odsieki od należności zagrożonych		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
V. Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyzyczeniem	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
ogółem	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Emilowane przez Skarb Państwa		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Emilowane przez Bank Centralny		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Pozostałych emitentów		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Odsieki		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
VI. Papiery wartościowe	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Z prawem do kapitału dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Z prawem do kapitału nie dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Dłużne - dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Dłużne - nie dopuszczone do publicznego obrotu		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Związane z restrukturyzacją		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
6. Wyodrębnione na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (BFG)		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
7. Inne		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%

Bezpечny Bank

	1	8	9	10	11	12	13	14	15
VII. Jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych i inwestycyjnych			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
VIII. Dotacje i pożyczki podporządkowane			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
IX. Akcje i udziały		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. W jednostkach zależnych			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
w tym: w bankach			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
2. W jednostkach stowarzyszonych			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
w tym: w bankach			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
3. Udziały mniejszościowe			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
X. Aktywa trwałe		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Majątek trwały zrzeczozy			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
2. Wartości niematerialne i prawne			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
3. Aktywa do zbycia			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
4. Pozostałe			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
XI. Inne aktywa		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Konta rozliczeniowe			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
2. Dłużnicy			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
3. Koszty i przychody rozliczane w czasie (pozadobitkowe)			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
4. Pozostałe aktywa			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
5. Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
A. AKTYWA BRUTTO		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
A.1. Umozerzenia			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
A.2. Rezerwy celowe		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Na należności zagrożone od sektora finansowego			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
2. Na należności pod obserwacją od sektora finansowego			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
3. Na należności zagrożone od sektora niefinansowego			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
4. Na należności pod obserwacją i kredyty konsumpcyjne od sektora niefinansowego			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
5. Na należności zagrożone od sektora budżetowego			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
6. Na należności pod obserwacją od sektora budżetowego			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7. Rezerwy na deprecjację		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
7.1. papierów wartościowych			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7.2. akcji i udziałów			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7.3. aktywów do zbycia			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
8. Pozostałe aktywa trwałe			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
9. Inne			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
B. AKTYWA NETTO		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
C. Pasywa razem		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
D. Aktywa pracujące		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%

	1	8	9	10	11	12	13	14	15
		Okres 2 tys. zł	Struktura pasywów	Dynamika 11/8	Okres 3 tys. zł	Struktura pasywów	Dynamika 14/11	Okres 4 tys. zł	Struktura pasywów
		8	9	10	11	12	13	14	15
Bank Spółdzielczy w XXX									
od 30 września 0000 r. do 31 grudnia 0000 r.									
BILANS - PASYWA									
I. Zobowiązania wobec banków		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Rachunki bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Depozyty terminowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Kredyty i pożyczki otrzymane			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Inne			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
II. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek finansowych		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Rachunki bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Depozyty terminowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Kredyty i pożyczki otrzymane			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Inne			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
5. Odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Rachunki bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Depozyty terminowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3. Depozyty zablokowane			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
4. Odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1. Budżet państwa		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
1.1. rachunki bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.2. depozyty terminowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.3. operacje o charakterze nadwyżającym			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.4. Inne			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
1.5. odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2. Budżety terenowe		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
2.1. rachunki bieżące			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2.2. depozyty terminowe i zablokowane			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
2.3. Pozostałe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3.1. bieżące		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%
3.2. terminowe			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
3.3. odsetki			0,0%	0,0%		0,0%	0,0%		0,0%
V. Razem zobowiązania wobec podstawowych podmiotów		0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,00	0,0%

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
VI. Zobowiązania z tytułu pomocy finansowej						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Bank Centralny						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. BFG						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Odsetki						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Kredyty inwestycyjne						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Nie nieruchomości						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII. Pozostałe zobowiązania						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Operacje z Bankiem Centralnym						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.a) Odsetki						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielnym przyzwożeniem udziału						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.a) Odsetki						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.a) Odsetki						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IX. ZOBOWIĄZANIA ŁĄCZNIE						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
X. Fundusze podstawowe i wyniki z lat ubiegłych						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Fundusz udziałowy						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Fundusz zyskowy						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Fundusz rezerwow						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Fundusz ogólnego ryzyka						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Inne						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Niepodzielony zysk z lat ubiegłych						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Strata z lat ubiegłych (za znakami "-")						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XI. Fundusze uzupełniające						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Fundusz z aktualizacji wyceny majątku inwestycyjnego						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inne						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XII. Wynik w trakcie zatwierdzenia ("+" lub "-")						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XIII. Wynik bieżący ("+" lub "-")						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XIV. Zobowiązania podporządkowane						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XV. Inne pasywa						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Przychody zatrzymane						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1. odsetki zatrzymane						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. odsetki skapitalizowane						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3. różnice z wyceny udziałów i akcji						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4. inne						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Konta rozliczeniowe						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Wierzytelności						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Koszty i przychody rozliczane w czasie						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Rezerwa na tytuły odroczonego podatku dochodowego						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Rezerwa na tytuły odroczonego podatku dochodowego						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Pozostałe pasywa						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. PASYWA RAZEM						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Aktywa netto						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Pasywa kosztowe						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	Bank Spółdzielczy w XXX od 30 września 0000r. do 31 grudnia 0000r.					RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
	Stan początkowy		Okres 1		Okres 2		Okres 1		Okres 2	
	aktywa przychodowe pasywa kosztowe kwoty średnie	kwoty przychodów i kosztów	%	lvs.zł	aktywa przychodowe pasywa kosztowe kwoty średnie	kwoty przychodów i kosztów	%	lvs.zł	aktywa przychodowe pasywa kosztowe kwoty średnie	kwoty przychodów i kosztów
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1. Przychody z tytułu odsetek - razem		0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	
1.1. od sektora finansowego (bez rezerwy obowiązkowej i należności zaprzeczonych)			0,00%			0,00%		0,00%		
1.2. od sektora niem finansowego (należności normalne i pod obserwacją)			0,00%			0,00%		0,00%		
1.3. od sektora budżetowego (należności normalne i pod obserwacją)			0,00%			0,00%		0,00%		
1.4. od należności z tytułu papierów wartościowych			0,00%			0,00%		0,00%		
1.5. od papierów wartościowych			0,00%			0,00%		0,00%		
1.6. pozostałe			0,00%			0,00%		0,00%		
1a. Przychody z tytułu odsetek od należności zaprzeczonych										
Przychody z tytułu odsetek - OGÓŁEM (1+1a)		0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	
2. Koszty odsetkowe - razem		0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	
2.1. sektora finansowego			0,00%			0,00%		0,00%		
2.2. sektora niem finansowego			0,00%			0,00%		0,00%		
2.3. sektora budżetowego			0,00%			0,00%		0,00%		
2.4. koszty z tytułu pomocy finansowej			0,00%			0,00%		0,00%		
2.5. koszty z tytułu pomocy administracyjnych			0,00%			0,00%		0,00%		
2.6. pozostałe z Bankiem Centralnym			0,00%			0,00%		0,00%		
2.7. pozostałe			0,00%			0,00%		0,00%		
3. Wynik z tytułu odsetek										
4.1. przychody z tytułu prowizji										
4.2. koszty z tytułu prowizji										
4. Wynik z tytułu prowizji										
5. Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych										
5.1. przychody z operacji finansowych										
5.2. koszty operacji finansowych										
6. Wynik na operacjach finansowych										
7. Wynik z pozycji wymiany										
8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ										
9.1. Pozostałe przychody operacyjne										
9.2. Pozostałe koszty operacyjne										
10. Koszty działania banku										
10.1. wynagrodzenia										
10.2. narzuły na wynagrodzenia										
10.3. pozostałe										
11. Amortyzacja										
12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości										
12.1. odpisy na rezerwy										
12.2. rezerwa na ryzyko opłonie										
12.3. aktualizacja wartości majątku finansowego										
13. Rozwiązanie rezerwy i zmniejszenia dotyczące aktualizacji										
13.1. należności, zob. wainikowych i innych										
13.2. pozostałe										
14. WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ										
14.1. Zmiany w wartościach										
14.2. Zmiany w wartościach										
14.3. Zmiany w wartościach										
14.4. Zmiany w wartościach										
14.5. Zmiany w wartościach										
16. WYNIK FINANSOWY BRUTTO										
17.1. podatki dochodowe (zob. Bank z. aktywa ZAŁOŻENIA)										
17.2. pozostałe obowiązkowe obciążenia										
18. WYNIK FINANSOWY NETTO										

	Okres 3				Okres 4			
	aktywa przychodowe		kwoty przychodów i kosztów		aktywa przychodowe		kwoty przychodów i kosztów	
	tyś zł	%	tyś zł	%	tyś zł	%	tyś zł	%
od 30 września 0000r. do 31 grudnia 0000r.								
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT								
1	11		12	13	14		15	
1. Przychody z tytułu odsetek - razem	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1.1. od sektora finansowego (bez rezerwy obowiązkowej i należności zgrupowanych)		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
1.2. od sektora niefinansowego (należności normalne i pod obserwacją)		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
1.3. od sektora budżetowego (należności normalne i pod obserwacją)		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
1.4. od należności z tytułu papierów wartościowych		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
1.5. od papierów wartościowych		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
1.6. pozostałe		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
1a. Przychody z tytułu odsetek od należności zgrupowanych	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Przychody z tytułu odsetek - OGD EIM (1+1a)	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2. Koszty odsetkowe - razem	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2.1. sektora finansowego		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
2.2. sektora niefinansowego		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
2.3. sektora budżetowego		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
2.4. koszty z tytułu pomocy finansowej		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
2.5. koszty z tytułu kredytów inwestycyjnych		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
2.6. operacji z Bankiem Centralnym		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
2.7. pozostałe		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%
3. Wynik z tytułu odsetek								
4.1. przychody z tytułu prowizji								
4.2. koszty z tytułu prowizji								
4. Wynik z tytułu prowizji								
5. Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych								
5.1. przychody z operacji finansowych								
5.2. koszty operacji finansowych								
6. Wynik nie operacyjny finansowych								
7. Wynik z pozostałych wyznaczeń								
8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ								
8.1. Pozostałe przychody operacyjne								
8.2. Pozostałe koszty operacyjne								
9. Wynik z tytułu zmian wartości								
9.1. wypracowania								
9.2. wypracowania								
9.3. pozostałe								
10. Koszty z tytułu zmian wartości								
10.1. Amortyzacja								
10.2. odpisy na rezerwy								
10.3. pozostałe								
11. Amortyzacja								
12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości								
12.1. odpisy na rezerwy								
12.2. rezerwa na ryzyko opóźnienia								
12.3. aktualizacja wartości majątku finansowego								
13. Rozwiązanie rezerwy i zmniejszenia dotyczące aktualizacji								
13.1. należności, zob. warunkowych i innych								
13.2. wartości majątku finansowego								
14. WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ								
14.1. Zyski nadzwyczajne								
14.2. Straty nadzwyczajne								
15. WYNIK FINANSOWY BRUTTO								
15.1. podatek dochodowy (wzrost/zmniejszenie)								
15.2. pozostałe obowiązkowe obciążenia								
16. WYNIK FINANSOWY NETTO								

Z działalności BFG

Bank Spółdzielczy w XXX						
1	od 30 września 0000 r. do 31 grudnia 0000 r.					Okres 6
	Stany początkowy		Okres 3	Okres 4	Okres 5	
2	3	4	5	6	7	8
WSKAŹNIKI FINANSOWE						
1. Współczynnik wypłacalności						
2. Fundusze podstawowe jako % aktywów netto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3. Fundusze uzupełniające jako % aktywów netto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4. Udział majątku trwałego i finansowego netto w aktywach netto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5. Zobowiązania z tytułu pomocy finansowej jako % aktywów netto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6. % zmiana sumy aktywów netto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7. % zmiana funduszy podstawowych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8. % zmiana aktywów pracujących	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9. Aktywa pracujące jako % aktywów netto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10. Wskaźnik straty skumulowanej	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11. Wskaźnik jakości aktywów (ogółem, bez odsetek)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12. Wskaźnik ryzyka kredytowego	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13. Relacja należności zagrożonych do sumy funduszy własnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14. Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15. Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
WSKAŹNIKI DEFINIOWANE PRZEZ UŻYTKOWNIKA*						
16. Współczynnik adekwatności kapitałowej						

* podać: Interpretację wskaźników

Bezpieczny Bank

INSTRUKCJA

UWAGI OGÓLNE

Arkusze przygotowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny można wykorzystywać do przedstawienia prognoz bilansu banku oraz rachunku zysków i strat w okresach definiowanych przez użytkownika. Na arkuszu ZAŁOŻENIA użytkownik może definiować okresy (roczne, kwartalne, miesięczne) poprzez wpisanie odpowiedniej liczby odpowiadającej liczbie miesięcy od początku roku w danym okresie planistycznym. Arkusze mogą również być wykorzystywane wielokrotnie do budowy prognoz wariantowych (np. układ roczny, kwartalny) poprzez ponowne otwarcie pliku bazowego i zapamiętanie go pod inną, nadaną przez użytkownika nazwą.

ZAŁOŻENIA

Prognoza na okres	Opisać prognozowany okres	np. 31 sierpnia 2001 – 31 grudnia 2003
Przygotowany przez	Podać nazwisko autora opracowania	
Data stanu wyjściowego	Wprowadzić datę stanu wyjściowego	np. 31 sierpnia 2001 roku
Nazwa Banku	Wprowadzić nazwę banku	np. Bank Spółdzielczy w XXXX
Założenia do planowania:		
Określenie okresu prognozowania:	Wpisać w kolejne komórki tego wiersza daty odpowiadające przedstawionym danym wyjściowym lub kolejnym okresom, których dotyczy prognoza	np. 31 grudnia 2000, 31 sierpnia 2001, 30 września 2001, 31 grudnia 2001, 31 grudnia 2002, itd.
Zdefiniowanie okresu w celu dokonania przeliczeń na warunki roczne – w miesiącach	Wpisać w kolejnych kolumnach liczbę miesięcy odpowiadającą okresowi, na który prognozujemy w danym roku, np. dla 1 kwartału = 3, dla 3 kwartału = 9, jeden rok = 12	Dane wprowadzone w tym wierszu są wykorzystywane przez funkcje przeliczające stopy procentowe w rachunku zysków i strat na warunki roczne
PARAMETRY PLANISTYCZNE		
1. Podatek dochodowy	Wpisać w kolejnych kolumnach stawkę podatku dochodowego w roku bieżącym i prognozowaną na kolejne okresy	Parametr ten jest wykorzystywany przez funkcję w rachunku zysków i strat obliczającą wartość podatku dochodowego
2. Stopa inflacji	Wpisać prognozowaną stopę inflacji w kolejnych okresach	

Z działalności BFG

3. Redyskonto weksli	Wpisać prognozowaną stopę redyskonta weksli w kolejnych okresach	
4. Kwotowe zwolnienie z rezerwy obowiązkowej	Wpisać kwotę zwolnienia z rezerwy obowiązkowej	Podajemy tę informację, o ile zwolnienie z obowiązku odprowadzania rezerwy obowiązkowej występuje w banku
5. Kwota pomocy finansowej z BFG w tys. zł	Wpisać kwotę pomocy z BFG w danym okresie	
6. Kwota pomocy finansowej z BZ w tys. zł	Wpisać kwotę pomocy z banku zrzeszającego	
7. Inne źródła pomocy* ¹⁾ w tys. zł	Wpisać kwotę pomocy z innych źródeł, o ile występuje w banku	
8. Procentowa zmiana aktywów netto	Wpisać dynamikę wzrostu banku mierzoną wzrostem sumy bilansowej	
9. Współczynnik wypłacalności	Wpisać bieżące i prognozowane wartości współczynnika wypłacalności	
10. Stopa zwrotu z kapitału (funduszy podstawowych)	Wpisać bieżące i prognozowane wartości ROE	
* ¹⁾ Opisz inne źródła pomocy:	Opisać inne źródła pomocy finansowej	

BILANS

1. Dane	Dane wprowadzamy w kolumnach B, E, H, K, N odpowiadających kolejnym stanom danych wyjściowych lub kolejnym okresom, których dotyczy prognoza	Dane wprowadzamy w tysiącach złotych, z dwoma miejscami po przecinku
2. Mapa danych	Arkusz oblicza dla każdej kolumny przedstawiającej dane strukturę bilansu oraz procentową zmianę w czasie trwania analizowanego okresu dla każdej pozycji aktywów i pasywów	Struktura i dynamika jest obliczona automatycznie. Użytkownik nie ma dostępu do zablokowanych kolumn.
3. Funkcje w arkuszu	Do arkusza wprowadzono funkcje sumujące oraz przenoszące dane. Zasadą jest wypełnienie komórek niezacieniowanych, które są dostępne dla użytkownika	Uwaga! Pozycja WYNIK BIEŻĄCY w linii 149 jest przenoszona z arkusza RACHUNEK

Bezpieczny Bank

RACHUNEK

1. Dane	Dane wprowadzamy w kolumny B, D dla 1 okresu, E, G dla 2 okresu, H, J dla 3 okresu, K, M dla 4 okresu i N, P dla 5 okresu przedstawianych danych	Dane wprowadzamy w tysiącach złotych, z dwoma miejscami po przecinku
2. Mapa danych	Każdy z przedstawionych okresów składa się z trzech kolumn. Pierwsza służy do wprowadzenia średnich stanów aktywów dochodowych i pasywów kosztowych w danym okresie. Druga przedstawia annualizowane stopy procentowe uzyskiwane przez bank w odpowiedniej grupie operacji. W trzeciej kolumnie wprowadzamy dane rachunkowe odpowiednio dla przychodów i kosztów	Stopy procentowe uzyskane przez bank w poszczególnych grupach transakcji są obliczane automatycznie. Użytkownik nie ma dostępu do zablokowanych kolumn C, F, I, L, O
3. Funkcje w arkuszu	Do arkusza wprowadzono funkcje obliczające wyniki poszczególnych grup operacji oraz funkcje obliczające SPREAD (rozpiętość oprocentowania) oraz podatek dochodowy	Uwaga! Podatek dochodowy jest obliczony w wysokości zgodnej z parametrem z arkusza ZAŁOŻENIA. Rozpiętość oprocentowania stanowi różnicę pomiędzy średnim oprocentowaniem aktywów dochodowych i pasywów

WSKAŹNIKI

1. Grupy wskaźników	Zestaw wskaźników ma pomóc w ocenie, czy w banku wnioskującym nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności oraz czy nie ma zagrożenia spłaty pożyczki. Wskaźniki 2–15 są generowane automatycznie opierając się na danych z arkuszy BILANS i RACHUNEK	Uwaga! Obliczony współczynnik wypłacalności powinien zostać wprowadzony przez użytkownika arkuszy
2. Wskaźniki definiowane przez użytkownika	W liniach 20–20 użytkownik arkusza może samodzielnie zdefiniować i wprowadzić funkcje obliczające dowolne wskaźniki	