

ZARZĄDZENIE MINISTRA SKARBU

z dnia 16 grudnia 1937 r.

w sprawie sporządzania bilansów przez banki i domy bankowe.

Na podstawie art. 66 rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 17 marca 1928 roku o prawie bankowym (Dz. U. R. P. Nr 34, poz. 321) zarządza się, co następuje:

§ 1.

Banki i domy bankowe obowiązane są nadsyłać Inspektoratowi Bankowemu Ministerstwa Skarbu: co miesiąc — bilanse surowe oraz uzupełniające zestawienia, sporządzone ściśle według załączonych do niniejszego zarządzenia wzorów Nr Nr 1, 2, 3 i 4 oraz — raz do roku — bilanse roczne netto wraz z rachunkami strat i zysków, sporządzone ściśle według wzorów Nr Nr 5 i 6.

Powyższe dane powinny być nadsyłane w 2 egzemplarzach: bilanse surowe wraz z uzupełniającymi zestawieniami — najpóźniej do dnia 15 każdego miesiąca, następującego po miesiącu sprawozdawczym, zaś bilanse netto i rachunki strat i zysków — bezpośrednio po zatwierdzeniu przez naczelny organ władz przedsiębiorstwa bankowego. Do bilansów netto banków powinien być dołączony protokół łodnośnego zgromadzenia akcjonariuszów.

§ 2.

Ogłaszane — w myśl ustępu 1 i 2 art. 66 rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 17 marca 1928 r. o prawie bankowym (Dz. U. R. P. Nr 34, poz. 321) — bilanse kwartalne surowe oraz bilanse roczne netto, jak również bilanse, zamieszczane w drukowanych sprawozdaniach banków, powinny mieć formę, przewidzianą w § 1, lub skróconą, podaną we wzorach Nr Nr 7 i 8, załączonych do niniejszego zarządzenia.

§ 3.

Wszystkie rubryki bilansów, rachunków strat i zysków oraz dodatkowych zestawień powinny być wypełnione zgodnie z księgami przedsiębiorstwa bankowego.

Jeżeli przedsiębiorstwo nie dokonywa pewnych operacji i wskutek tego nie prowadzi odpowiedniej rubryce bilansu lub zestawienia — kreślą.

Bilanse oraz zestawienia mają obejmować całą instytucję, tj. centralę i wszystkie oddziały, i powinny być zaopatrzone w podpisy upoważnionych do tego osób pod stemplem firmowym.

Oddziały banku zagranicznego, uprawnione do działania na obszarze Państwa Polskiego, sporządzają jeden bilans łączny.

§ 4.

Na żądanie Inspektoratu Bankowego Ministerstwa Skarbu banki i domy bankowe obowiązane są dostarczać wszelkich zestawień i wyjaśnień do bilansów surowych i rocznych (netto).

§ 5.

Wszystkie pozycje w walutach obcych, z wyjątkiem pozycji papierów wartościowych w tych walutach, należy przeliczać do surowych bilansów miesięcznych (złotowych i walutowych) oraz do zestawień należności i zobowiązań wobec zagranicy — według przeciętnych kursów giełdy warszawskiej z dnia bilansowania, w razie zaś braku kursów z tego dnia — według ostatnich notowań przed dniem bilansowym. Różnice, wprowadzone z porównania aktywów i pasywów w walutach obcych, przeliczonych według właściwych kursów, z ich równowartością ksiązkową, należy wykazywać per saldo po stronie czynnej lub biernej w pozycji „Rachunki wynikowe”, punkt b) „różnice kursowe”.

Pozycje papierów wartościowych w obcych walutach należy zamieszczać w miesięcznych bilansach surowych i zestawieniach w ich równowartości ksiązkowej (§§ 9, 10, 11).

Do bilansów rocznych (netto) remanenty walut obcych należy przeliczać w myśl przepisów art. 425, wszystkie zaś pozycje wierzytelności i zobowiązań w walutach obcych — w myśl art. 426 Kodeksu Handlowego.

§ 6.

KASA I SUMY DO DYSPOZYCJI — poz. 1 stanu czynnego.

Pozostałości kas złotych centrali i wszystkich oddziałów krajowych, pozostałości kasy złotowej oddziałów w Gdańsku, o ile oddziały te dokonywują operacji bankowych również w złotych, pozostałości kasowe oddziałów zagranicznych w tej walucie, jaka obowiązuje w miejscu siedziby oddziału, bony funduszu inwestycyjnego oraz krajowe prima czeki bankowe powinny być wykazywane w tej pozycji w punkcie a) „gotowizna”. Niedopuszczalne jest wykazywanie w tej pozycji czeków z wystawienia osób lub firm prywatnych, asygnat, kwitów, kartek zaliczkowych i t. p., jak również pieniędzy zagranicznych.

Pozostałości na rachunku żyrowym w Banku Polskim oraz posiadane przez oddziały zagraniczne banków krajowych pozostałości (w przeliczeniu na złote) na rachunkach czekowych w instytucjach emisyjnych państw, w których oddziały te mają swe siedziby, należy wykazywać w punkcie „b” tej pozycji.

Pozostałości na rachunkach czekowych w P. K. O. oraz pozostałości do natychmiastowej dyspozycji w bankach państwowych należy wykazywać w punkcie „c” tej pozycji. Oddziały zagraniczne banków krajowych powinny podawać w tym punkcie jedynie pozostałości (w przeliczeniu na złote) na rachunkach czekowych w pocztowych kasach oszczędności państw, w których oddziały te mają swe siedziby.

§ 7.

BILETY SKARBOWE — poz. 2 stanu czynnego.

W pozycji tej należy wykazywać saldo ksiązkowe posiadanych biletów skarbowych.

§ 8.

WALUTY ZAGRANICZNE — poz. 3 stanu czynnego.

W punkcie a) „monety złote” należy podawać równowartość posiadanych monet złotych, stosując przeliczanie według parytetu. W punkcie b) „inne monety, banknoty, czeki i przeka-

zy” — prócz monet i banknotów mogą być wykazywane tylko czeki i przekazy, wystawione przez pierwszorzędne instytucje bankowe. Czeki i przekazy opiewające na złote należy wykazywać w tej pozycji wówczas, gdy objęte są bilansami oddziałów zagranicznych banków krajowych, z wyjątkiem gdańskich, które mogą, w warunkach ustalonych wyżej w § 6, zaliczać prima czeki bankowe do swego remanentu kasowego.

§ 9.

PAPIERY WARTOŚCIOWE — poz. 4 stanu czynnego.

W miesięcznych bilansach surowych w pozycji tej należy podawać sumy ksiązkowych sald debetowych wyszczególnionych w bilansie rodzajów papierów wartościowych oraz kuponów. W rocznych bilansach netto remanenty papierów wartościowych powinny być przyjęte zgodnie z obowiązującymi w tym względzie przepisami.

§ 10.

PAPIERY WARTOŚCIOWE USTAWOWEGO KAPITAŁU ZAPASOWEGO — poz. 5 stanu czynnego.

W miesięcznych bilansach surowych w tej pozycji należy podawać sumę sald debetowych odnośnych rachunków, w bilansach zaś rocznych netto — wartość remanentu, obliczoną zgodnie z obowiązującymi w tym względzie przepisami.

§ 11.

UDZIAŁY KONSORCJALNE — poz. 6 stanu czynnego.

Pozycja ta dotyczy wszelkich udziałów o charakterze trwałym (na podstawie umów syndykackich, z tytułu posiadania akcji uprzywilejowanych i t. p.) w spółkach akcyjnych, komandytowo-akcyjnych, spółkach z o. o. i t. d.

Oddziały konsorcjalne należy wykazywać w bilansach z zastosowaniem przepisów § 10.

§ 12.

Ewentualne salda kredytowe na rachunkach wchodzących w skład pozycji, wymienionych w §§ 9, 10 i 11 po potrąceniu ewentualnych bezremanentowych sald debetowych, należy wykazywać w jednej kwocie w poz. 18 stanu biernego, punkt c) „saldo kredytowe papierów wartościowych”.

§ 13.

BANKI KRAJOWE, BANKI ZAGRANICZNE, NOSTRO I LORO — poz. 7 i 8 stanu czynnego oraz poz. 6 i 7 stanu biernego.

Pozycje te służą dla zamieszczania sald rachunków z bankami oraz innymi instytucjami kredytowymi krajowymi i zagranicznymi. Oddziały zagraniczne banków krajowych powinny zaliczać rachunki z bankami, znajdującymi się w Polsce, do banków krajowych, natomiast wszelkie inne — do banków zagranicznych. Rachunki z centralą oraz z własnymi oddziałami nie mogą być zaliczane do rachunków z bankami, z wyjątkiem oddziałów banków zagranicznych w Polsce, które swe rachunki z centralami i oddziałami zagranicznymi powinny wykazywać w pozycji „Banki zagraniczne”.

§ 14.

DYSKONTO — poz. 9 stanu czynnego.

W punkcie „a” tej pozycji należy podawać saldo rachunku weksli zdyskontowanych w sumie brutto, t. j. bez potrącenia weksli, oddanych do re-dyskonta, inkasa i t. d. W pozycji tej nie wolno

wykazywać weksli z ubiegłymi terminami płatności bez względu na to, czy są zaprotestowane, czy też nie. Wyjątki są dopuszczalne jedynie dla weksli oddanych do redyskonta lub odesłanych do inkasa z terminami płatności przypadającymi w ciągu 7-miu ostatnich dni ubiegłego miesiąca.

W punkcie „b” należy wykazywać skupione (zdyskontowane) czeki i przekazy, które w myśl przepisów, zawartych wyżej w §§ 6 i 8, nie mogą być zaliczane do kasy i walut zagranicznych, oraz zdyskontowane skrypty dłużne i inne dokumenty.

Weksli, czeków i innych dokumentów zaliczanych, t.j. tych, z których waluta dyskontowana nie została całkowicie wypłacona podawcy, nie wolno wykazywać w tej pozycji bilansu.

§ 15.

PROTESTY — poz. 10 stanu czynnego.

W punkcie „a” tej pozycji należy podawać saldo rachunku weksli protestowanych oraz weksli przeterminowanych bez protestu, stanowiących własność przedsiębiorstwa bankowego, bez względu na to, czy znajdują się one w portfelu, czy też zostały oddane do skargi lub egzekucji. Wykazanie takich weksli w jakichkolwiek innych pozycjach bilansowych jest niedopuszczalne.

W punkcie „b” tej pozycji należy podawać saldo protestowanych i przeterminowanych innych dokumentów (czeków, skryptów dłużnych i t. p.).

Przez rachunek protestów powinny być przeprowadzane wszystkie pochodzące z dyskonta zaprotestowane lub przeterminowane weksle, czeki i inne dokumenty, bez względu na to, czy podlegają niezwłocznemu bezpośredniemu wykupieniu, czy też pośredniemu przez zaksięgowanie w ciężar jakiegokolwiek rachunku.

§ 16.

KREDYTY W RACHUNKACH BIEŻĄCYCH — poz. 11 stanu czynnego.

W pozycji tej należy ściśle przestrzegać podziału sald dłużnych na zabezpieczone i niezabezpieczone. Do kategorii tych ostatnich należą między innymi kredyty na podkład weksli z jednym podpisem samego dłużnika, dłużnika i firmy, której jest właścicielem, jak również dłużnika i jego współmałżonka, nie posiadającego odrębnego majątku. Listy gwarancyjne mogą być uważane za zabezpieczające należność banku tylko wówczas, gdy są wystawione przez pierwszorzędne instytucje finansowe, firmy handlowe lub przemysłowe.

Zamieszczanie w tej pozycji rachunków o charakterze ewidencyjnym, rozliczeniowym, wynikowym, majątkowo-wynikowym lub rachunków martwych jest niedozwolone.

§ 17.

POŻYCZKI TERMINOWE — poz. 12 stanu czynnego.

W pozycji tej należy wykazywać kredyty z określonymi z góry terminami zwrotu, wszelkie należności, które na skutek układów z dłużnikami nabyły cech kredytu terminowego, udzielane własnym pracownikom pożyczki i zaliczki, które nie są potrącane jednorazowo przy najbliższej wypłacie pensji, oraz wszelkie inne kredyty, które z powodu braku ciągłości operacji nie mogą być zaliczone do kredytów w rachunkach bieżących.

Sumę zawartych układów za pośrednictwem Banku Akceptacyjnego należy podawać przed rubryką.

§ 18.

KREDYTY AKCEPTACYJNE I REMBURSOWE — poz. 13 stanu czynnego,

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW AKCEPTACYJNYCH I REMBURSOWYCH — poz. 12 stanu biernego.

W pozycjach tych należy wykazywać udzielone przez przedsiębiorstwo bankowe i na dzień bilansu nie spłacone kredyty akceptacyjne i rembursowe, przyznane bądź w postaci własnego akceptu, bądź w formie akceptu innej instytucji, wydane go za pośrednictwem i na rachunek danego przedsiębiorstwa bankowego. Odsadne pozycje stanu czynnego i biernego powinny sobie ściśle odpowiadać.

§ 19.

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU TRANSAKCYJ DEWIZOWYCH NA TERMIN I REPORTOWYCH — poz. 14 stanu czynnego.

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU TRANSAKCYJ DEWIZOWYCH NA TERMIN I REPORTOWYCH — poz. 13 stanu biernego.

W przytoczonych pozycjach powinny być wykazywane należności i zobowiązania przedsię-

biorstw bankowych, wypływające z transakcji dewizowych; dokonanych na termin, jak również z transakcji reportowych.

Przeliczenie do bilansów części tych pozycji, opiewających na waluty obce, powinno być dokonywane z zastosowaniem przepisów § 5.

§ 20.

RUCHOMOŚCI — poz. 15 stanu czynnego.

W pozycji tej podawać należy wartość książkową posiadanych przez przedsiębiorstwo bankowe ruchomości.

§ 21.

NIERUCHOMOŚCI — poz. 16 stanu czynnego.

Należy wykazywać w tej pozycji wartość książkową wszystkich posiadanych przez przedsiębiorstwo bankowe nieruchomości bez jakichkolwiek potrąceń.

Wartość książkowa nieruchomości może składać się wyłącznie z ceny nabycia wraz z dotychczasowymi kosztami oraz z kosztów przeprowadzonych kapitalnych remontów.

§ 22.

SUMY PRZECHODNIE — poz. 17 stanu czynnego oraz poz. 14 stanu biernego.

W tych pozycjach powinny figurować salda tylko takich rachunków, które mają charakter ściśle przejściowy, lub które ze względu na nie wyjaśniony jeszcze w dniu bilansu charakter nie mogą być zaliczone do innych pozycji bilansowych.

Kompensowanie sald debetowych z kredytowymi jest niedozwolone.

Gdy pozycja „Sumy Przechodnie” przekracza w stanie czynnym 0,5%, a w stanie biernym — 1,5% sumy bilansowej, należy nadesłać Inspektorowi Bankowemu łącznie z bilansem wyjaśnienie z wyszczególnieniem głównych części składowych tych pozycji.

Posiadane a nie wprowadzone jeszcze do poz. 1 stanu biernego wszelkiego rodzaju rezerwy należy wykazywać w pozycji „Sumy Przechodnie” przy równoczesnym podaniu sumy tych rezerw przed rubryką (w tym rezerwy z.....”).

§ 23.

DELGOTERMINOWE POŻYCZKI HIPOTECZNE — poz. 18 stanu czynnego.

LISTY ZASTAWNE (OBLIGACJE) — poz. 15 stanu biernego.

Pozycje te dotyczą jedynie banków emitujących listy zastawne i obligacje. Zamieszczać w nich należy ogólne sumy kapitałowe niespłaconych jeszcze pożyczek hipotecznych i odpowiadające im kwoty nieumorzonych listów zastawnych (obligacji) w wartości nominalnej.

Pozycje: 19 stanu czynnego i 16 stanu biernego „Rachunki Działu Kredytu Długoterminowego” przeznaczane są do zamieszczania wszelkich innych należności względnie zobowiązań działu kredytu długoterminowego.

§ 24.

RACHUNKI ODDZIAŁÓW — poz. 20 stanu czynnego oraz poz. 17 stanu biernego.

W pozycjach tych należy wykazywać: po stronie czynnej — sumę sald debetowych, po stronie zaś biernej — sumę sald kredytowych rachunków centrali z oddziałami, oddziałów z centralą i oddziałów z oddziałami (wyjąwszy wypadki przewidziane w § 13), przy czym saldowanie pozostałości jest niedopuszczalne.

§ 25.

RACHUNKI WYNIKOWE — poz. 21 stanu czynnego oraz poz. 18 stanu biernego.

W pozycji tej po stronie czynnej powinny figurować salda lub sumy sald książkowych poszczególnych rachunków wynikowych ujemnych, dotyczących danego roku operacyjnego, bez potrącenia kwot, nie mających charakteru zwrotów. Wolne linie „d” i „e” służą dla zamieszczania w nich sald rachunków wynikowych ujemnych, nie dających się podciągnąć pod nazwy podane w bilansie.

Po stronie biernej — w punkcie a) „procenty i prowizje” należy podawać w dwóch oddzielnych kwotach sumy pobranych i zapłaconych procentów i prowizji, dotyczących danego roku operacyjnego, różnicę zaś tych kwot zamieścić w pierwszej (szczegółowej) rubryce bilansu surowego. Dla sald innych rachunków wynikowych do-

datnich przeznaczone są dalsze punkty. Zamieszczając saldo w wolnej linii (punkt „e”), należy je odpowiednio zatytułować, przy podaniu zaś w jednej kwocie sumy kilku dodatnich rachunków wynikowych — umieścić wyjaśnienie w odnośniku, względnie w załączniku do bilansu.

§ 26.

RACHUNEK NALEŻNOŚCI ODZYSKANYCH — poz. 19 stanu biernego.

W pozycji tej należy zamieszczać wszelkiego rodzaju zwroty sum poprzednio odpisanych na straty.

§ 27.

RACHUNKI WYNIKOWE ROKU UBIEGŁEGO — poz. 22 stanu czynnego oraz poz. 20 stanu biernego.

Należy tu wykazywać w jednej pozycji po stronie czynnej i w jednej po stronie bierniej sumy sald ujemnych i dodatnich rachunków wynikowych, dotyczących ubiegłego roku operacyjnego, aż do czasu zupełnego wyeliminowania tych pozycji z racji sporządzenia bilansu rocznego (netto).

W pozycji tej należy również wykazywać nie wprowadzone do rachunku strat i zysków saldo specjalnego rachunku różnic kursowych (rozporządzenie Ministrów Przemysłu i Handlu oraz Skarbu z dnia 2.VII. 1932 r. Dz. U. R. P. Nr 64, poz. 604).

§ 28.

STRATY Z LAT UBIEGŁYCH — poz. 23 stanu czynnego.

ZYSKI Z LAT UBIEGŁYCH — poz. 21 stanu biernego.

W pozycjach tych należy wykazywać przenoszone z roku na rok straty lub pozostałości z zysków lat ubiegłych. Zamieszczanie w tych pozycjach strat lub zysków o innym charakterze jest niedozwolone.

§ 29.

KAPITAŁY WŁAŚNE — poz. 1 stanu biernego.

Suma kapitału zakładowego, podawanego w tej pozycji, powinna być zgodna ze statutem i z uchwałami walnych zgromadzeń akcjonariuszów. Nie jest dozwolone zaliczenie do tej pozycji wpłat przewidzianych na kapitał zakładowy przed zamknięciem subskrypcji, a nawet po jej zamknięciu, o ile nie została całkowicie pokryta.

Oddziały banków zagranicznych zamieszcza się w tej pozycji w punkcie „a” dotacje z kapitałów zakładowych przeznaczonych na działalność w Państwie Polskim [art. 23 prawa bankowego].

§ 30.

FUNDUSZ AMORTYZACYJNY NIERUCHOMOŚCI — poz. 2 stanu biernego.

Należy tu podawać saldo książkowe rachunku, na który przenoszone są corocznie kwoty przeznaczone, zgodnie z art. 423 Kodeksu Handlowego, na umorzenie nieruchomości.

§ 31.

WKŁADY — poz. 3 stanu biernego.

W pozycji tej należy zamieszczać kwoty, którymi dysponowanie dokonywa się za pomocą różnego rodzaju książeczek wkładowych, oraz inne lokaty osób fizycznych i prawnych, posiadające mniej lub więcej zaznaczony charakter oszczędności, bez względu na termin wypowiedzenia lub sposób dysponowania.

W pierwszym z podanych w tej pozycji punktów a) „na książeczki” należy podać przed rubryką w przybliżeniu (w tys. zł) sumę wkładów (części wkładów związanych), do wypłacenia których przedsiębiorstwo bankowe jest obowiązane z chwilą okazania książeczki wkładowej.

Przy bilansach surowych w dniu 30 czerwca i 31 grudnia należy podawać ilość książeczek wkładowych oraz ściśle podział sumy złożonych na te książeczki wkładów na natychmiast płatne i terminowe.

Sumy złożone celem zabezpieczenia udzielonych przez przedsiębiorstwa bankowe kredytów powinny być zaliczane do wkładów terminowych.

W pozycji tej należy również wykazywać sumy funduszków emerytalnych i wieczyści.

Wykazanie w pozycji wkładów jakichkolwiek rachunków o charakterze ewidencyjnym jest niedozwolone.

§ 32.

RACHUNKI BIEŻĄCE — poz. 4 stanu biernego.

pozycja ta powinna obejmować tego rodzaju płatne na każde żądanie kwoty, które nie mają charakteru oszczędności (pieniądze dzienne przedsiębiorstw handlowych, przemysłowych, instytucyj i t. p.).

Salda kredytowe rachunków otwartego kredytu (poz. 11 stanu czynnego) również powinny być wykazywane w tej pozycji.

§ 33.

RÓŻNE NATYCHMIAST PŁATNE ZOBOWIĄZANIA — poz. 5 stanu biernego.

W pozycji tej należy zamieszczać pozostałości niewypłaconych wpływów inkasowych, sumy przekazów do wypłacenia, saldo dywidendy niewypłaconej i tym podobne zobowiązania bieżące, płatne à vista.

§ 34.

REDYSKONTO WEKSLI — poz. 8 stanu biernego.

W pozycji tej podawać należy sumę weksli znajdujących się w redyskoncie w kraju lub za granicą.

Zdyskontowane akcepty, otrzymane na podstawie układów konwersyjnych, zawartych za pośrednictwem Banku Akceptacyjnego, powinny

Wzór Nr 1.

być wykazywane w poz. 9 stanu biernego „Dyskonto Akceptów Banku Akceptacyjnego”.

§ 35.

ZASTAW WALORÓW — poz. 10 stanu biernego.

W pozycji tej należy podawać ogólną sumę zobowiązań banku z tytułu kredytów, uzyskanych na zastaw papierów wartościowych lub innych walorów.

§ 36.

WIERZYCIELE HIPOTECZNI — poz. 11 stanu biernego.

W pozycji tej należy wykazywać wszystkie zadłużenia, ciężące na nieruchomościach wykazanych w poz. 16 stanu czynnego.

§ 37.

Salda tych rachunków majątkowych, których nie można objąć żadną z wymienionych w bilansie pozycją, należy zamieszczać w przeznaczonych na ten cel pozycjach: po stronie czynnej — poz. 24, po stronie biernej — poz. 22.

§ 38.

DLUŻNICY Z TYTUŁU GWARANCYJ — pozabilansowa poz. 1 stanu czynnego.

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UDZIELONYCH GWARANCYJ — pozabilansowa poz. 1 stanu biernego.

W tych pozabilansowych pozycjach należy podawać wszystkie wydane przez bank gwaran-

cje, również i te, których termin upłynął, odnosne zaś pisma nie zostały bankowi zwrócone. Wyksiegowanie udzielonych przez bank gwarancji, których terminy upłynęły, a odnosne dokumenty nie zostały zwrócone, może nastąpić jedynie na podstawie bezspornej pewności banku co do wygaśnięcia jego odpowiedzialności z tego tytułu.

§ 39.

INKASO — pozabilansowa poz. 2 stanu czynnego.

ROŻNI ZA INKASO — pozabilansowa poz. 2 stanu biernego.

W tych pozabilansowych pozycjach należy podawać książkowe salda odnośnych rachunków inkasowych.

§ 40.

Zarządzenie niniejsze wchodzi w życie z dniem 31 grudnia 1937 r. z tym, że bilans brutto na dzień 31 grudnia 1937 r. powinien być sporządzony niezależnie od formy, ustalonej zarządzeniem niniejszym, również w formie dotychczas obowiązującej i nadesłany Inspektoratowi Bankowemu do dnia 20 stycznia 1938 r.

Równocześnie tracą moc wydane dotychczas okólniki w sprawie sporządzania i nadsyłania bilansów przez banki i domy bankowe.

Minister Skarbu:

(—) E. Kwiatkowski.

Załącznik do zarządzenia Ministra Skarbu z dn. 16 grudnia 1937 r.

BILANS SUROWY

Banku w dniu 19 . . . r.

STAN CZYNNY:

STAN BIERNY:

Table with 4 columns: Item description, zł (left), zł (right), and Item description. It lists various assets and liabilities of the bank, including cash, securities, loans, and provisions.

Wzór Nr 2.

Załącznik do zarządzenia Ministra Skarbu z dn. 16 grudnia 1937 r.

BILANS WALUTOWY

Banku w dniu 19 . . . r.

STAN CZYNNY:

STAN BIERNY:

Table with 4 columns: Item description, zł (left), zł (right), and Item description. It lists foreign currency assets and liabilities, including foreign currencies, banknotes, and exchange rates.

Wzór Nr 3.

Załącznik do zarządzenia Ministra Skarbu z dn. 16 grudnia 1937 r.

NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA WOBEC ZAGRANICZ

STAN CZYNNY:

Banku w dniu

STAN BIERNY:

Pozycje bilansowe	Należności płatne			Razem	Pozycje bilansowe	Zobowiązania płatne			Razem
	natychniaś	do trzech miesięcy	powyżej 3 miesięcy			natychniaś	do trzech miesięcy	powyżej 3 miesięcy	
	z ł o t y c h					z ł o t y c h			
Banki zagraniczne nostro					Wkłady				
Banki zagraniczne loro					Rachunki bieżące				
Rachunki Centrali i Oddziałów zagranicznych (wypełniają oddziały banków zagranicznych)					Banki zagraniczne nostro				
Dyskonto					Banki zagraniczne loro				
Kredyty w rachunkach bieżących					Rachunki Centrali i Oddziałów zagranicznych (wypełniają oddziały banków zagranicznych)				
Pożyczki terminowe					Redyskonto weksli (dewiz)				
Kredyty akceptacyjne i remburs.					Zastaw walorów				
Należności z tyt. trans. dewizowych na termin i reportowych					Zobowiązania z tyt. kredytów akceptacyjnych i rembursowych				
Sumy przechodnie					Zobowiązania z tyt. trans. dewizowych na term. i reportowych				
Inne					Sumy przechodnie				
					Inne				
Ogółem Państwa					Ogółem Państwa				
Anglia					Anglia				
Austria					Austria				
Belgia					Belgia				
Czechosłowacja					Czechosłowacja				
Francia					Francia				
Gdańsk					Gdańsk				
Holandia					Holandia				
Niemcy					Niemcy				
Stany Zjedn. Ameryki Północn.					Stany Zjedn. Ameryki Północn.				
Szwajcaria					Szwajcaria				
Szwecja					Szwecja				
Włochy					Włochy				
Z. S. R. R.					Z. S. R. R.				
Inne					Inne				
Ogółem					Ogółem				

Wzór Nr 4.

Załącznik do zarządzenia Ministra Skarbu z dn. 16 grudnia 1937 r.

OBROTY PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI Z ZAGRANICĄ

Banku
w miesiącu 19 . . . r.

	Za granicą lub w Gdańsku	
	Sprzedano	Kupiono
I. Papiery wartościowe krajowe		
a) akcje		
b) papiery o stałym oprocentowaniu		
II. Papiery wartościowe zagraniczne		
a) akcje		
b) papiery o stałym oprocentowaniu		
Razem		

Wzór Nr 5.

Załącznik do zarządzenia Ministra Skarbu z dn. 16 grudnia 1937 r.

BILANS ROCZNY (NETTO)

Banku
w dniu 19 . . . r.

STAN CZYNNY:

STAN BIERNY:

	zł			zł	
1. KASA I SUMY DO DYSPOZYCJI			1. KAPITAŁY WŁASNE		
a) gotowizna			a) zakładowy		
b) pozostałości na rachunku żyrowym w Banku Polskim			b) zapasowy		
c) pozostałości do natychmiastowej dyspozycji na rachunkach w P. K. O. i bankach państwowych			c) inne rezerwy		
2. BILETY SKARBOWE			2. FUNDUSZ AMORTYZACYJNY NIERUCHOMOŚCI		
3. WALUTY ZAGRANICZNE			3. WKŁADY		
a) monety złote			a) na książeczki (w tym natychmiast płatne zł.)		
b) inne monety, banknoty, czeki i przekazy			b) inne natychmiast płatne		
4. PAPIERY WARTOŚCIOWE			c) inne płatne za wypowiedzeniem i terminowe		
a) papiery państwowe			4. RACHUNKI BIEŻĄCE		
b) listy zastawne i obligacje			5. RÓŻNE NATYCHMIAST PŁATNE ZOBOWIĄZANIA		
c) akcje			6. BANKI KRAJOWE		
d) kupony			a) nostro		
5. PAPIERY WARTOŚCIOWE USTAW. KAPITAŁU ZAPASOWEGO			b) loro		
6. UDZIAŁY KONSORCJALNE			7. BANKI ZAGRANICZNE		
7. BANKI KRAJOWE			a) nostro		
a) nostro			b) loro		
b) loro			8. REDYSKONTO WEKSLI		
8. BANKI ZAGRANICZNE			9. DYSKONTO AKCEPTÓW BANKU AKCEPTACYJNEGO		
a) nostro			10. ZASTAW WALORÓW		
b) loro			11. WIERZYCIELE HIPOTECZNI		
9. DYSKONTO			12. ZOBOWIĄZANIA Z TYT. KREDYTÓW AKCEPTACYJNYCH I REMBURSOWYCH		
a) weksle			13. ZOBOWIĄZANIA Z TYT. TRANSAKCYJ DEWIZOWYCH NA TERMIN I REPORTOWYCH		
b) inne dokumenty			14. SUMY PRZECHODNIE		
10. PROTESTY			15. LISTY ZASTAWNE (OBLIGACJE)		
a) weksle			16. RACHUNKI DZIAŁU KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO		
b) inne dokumenty			17.		
11. KREDYTY W RACHUNKACH BIEŻĄCYCH			18. ZYSKI		
a) zabezpieczone			a) z lat ubiegłych		
b) niezabezpieczone			b) za 19 . . . rok		
12. POŻYCZKI TERMINOWE (w tym układy za pośrednic. B-ku Akcept. zł.)					
13. KREDYTY AKCEPTACYJNE I REMBURSOWE					
14. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU TRANSAKCYJ DEWIZOWYCH NA TERMIN I REPORTOWYCH					
15. RUCHOMOŚCI					
16. NIERUCHOMOŚCI					
17. SUMY PRZECHODNIE					
18. DŁUGOTERMINOWE POŻYCZKI HIPOTECZNE					
19. RACHUNKI DZIAŁU KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO					
20.					
SUMA BILANSOWA			SUMA BILANSOWA		
1. DŁUŻNICY Z TYTUŁU GWARANCYJ			1. ZOBOWIĄZANIA Z TYT. UDZIELONYCH GWARANCYJ		
2. INKASO			2. RÓŻNI ZA INKASO		

Wzór Nr 6.

Załącznik do zarządzenia Ministra Skarbu z dn. 16 grudnia 1937 r.

RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 19 . . R.

WINIEN:	Banku		MA:
	zł	zł	
1. Procenty wypłacone			1. Pozostałość zysków z lat ubiegłych
a) od wkładów			2. Procenty pobrane
b) od rachunków bieżących			a) od kredytów w rachunkach bieżących i od pożyczek terminowych
c) od redyskonta			b) z dyskonta
d) bankom			c) od banków
e) różne			d) różne
2. Prowizje wypłacone			3. Prowizje pobrane
3. Koszty handlowe			a) z rachunków bieżących
a) wydatki osobowe			b) z inkasa (netto)
b) świadczenia socjalne			c) z operacji walutowych i dewizowych
c) wydatki rzeczowe			d) z operacji papierami wartościowymi
4. Podatki			e) od gwarancji
5. Amortyzacja			4. Różnice kursowe
a) nieruchomości			a) zyski na papierach wartościowych i udziałach
b) ruchomości			b) różnice walutowe na r-kach walutowych
6. Odpisy na dłużnikach			5. Dochody z nieruchomości
7.			6. Zwrot sum dawniej odpisanych
8.			7. Zysk z działu kredytu długoterminowego
9. Zysk			8.

Wzór Nr 7.

Załącznik do zarządzenia Ministra Skarbu z dn. 16 grudnia 1937 r.

SKROCONY BILANS SUROWY (KWARTALNY)

STAN CZYNNY:	Banku w dniu 19 . . r.		STAN BIERNY:
	zł	zł	
1. Kasa i sumy do dyspozycji			1. Kapitał zakładowy
2. Bilety skarbowe			2. Kapitały rezerwowe
3. Waluty zagraniczne			3. Fundusz amortyzacyjny nieruchomości
4. Papiery wartościowe			4. Wkłady
5. Pap. wart. ust. kap. zapas.			5. Rachunki bieżące
6. Udziały konsorcjalne			6. Różne natychmiast płatne zobowiązania
7. Banki krajowe			7. Banki krajowe
8. Banki zagraniczne			8. Banki zagraniczne
9. Dyskonto			9. Redyskonto weksli
10. Protesty			10. Dyskonto akceptów Banku Akceptacyjnego
11. Kredyty w rachunkach bieżących			11. Zastaw walorów
12. Pożyczki terminowe			12. Wierzyciele hipoteczni
13. Kredyty akceptac. i remburs.			13. Zobowiąz. z tyt. kred. akceptac. i remburs.
14. Należn. z tyt. transakcyj dewiz. n/termin i report.			14. Zobowiąz. z tyt. trans. dewiz. n/termin i report
15. Nieruchomości			15. Różne rachunki
16. Różne rachunki			16. Listy zastawne (obligacje)
17. Długoterminowe pożyczki hipoteczne			17. Rachunki wynikowe
18. Rachunki wynikowe			
Suma bilansowa			Suma bilansowa
1. Dłużnicy z tytułu gwarancji			1. Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji
2. Inkaso			2. Różni za inkaso

Wzór Nr 8.

Załącznik do zarządzenia Ministra Skarbu z dn. 16 grudnia 1937 r.

SKROCONY BILANS ROCZNY (NETTO)

STAN CZYNNY:	Banku w dniu 19 . . r.		STAN BIERNY:
	zł	zł	
1. Kasa i sumy do dyspozycji			1. Kapitał zakładowy
2. Bilety skarbowe			2. Kapitały rezerwowe
3. Waluty zagraniczne			3. Fundusz amortyzacyjny nieruchomości
4. Papiery wartościowe			4. Wkłady
5. Pap. wart. ust. kap. zapas.			5. Rachunki bieżące
6. Udziały konsorcjalne			6. Różne natychm. płatn. zobowiązania
7. Banki krajowe			7. Banki krajowe
8. Banki zagraniczne			8. Banki zagraniczne
9. Dyskonto			9. Redyskonto weksli
10. Protesty			10. Dyskonto akceptów Banku Akceptacyjnego
11. Kredyty w rach. bieżąc.			11. Zastaw walorów
12. Pożyczki terminowe			12. Wierzyciele hipoteczni
13. Kredyty akceptac. i remburs.			13. Zobow. z tyt. kredytów akceptac. i rembursowych
14. Należn. z tyt. transakcyj dewiz. n/termin i report.			14. Zobow. z tyt. transakcyj dewiz. n/termin i rep.
15. Nieruchomości			15. Różne rachunki
16. Różne rachunki			16. Listy zastawne (obligacje)
17. Długoterminowe pożyczki hipoteczne			17. Zysk
Suma bilansowa			Suma bilansowa
1. Dłużnicy z tytułu gwarancji			1. Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji
2. Inkaso			2. Różni za inkaso

SKROCONY RACHUNEK STRAT I ZYSKÓW ZA 19 . . R.

WINIEN:	Banku	MA:
1. Procenty i prowizje wypłacone		1. Pozostałość zysków z lat ubiegłych
2. Koszty handlowe		2. Procenty i prowizje pobrane
3. Podatki		3. Różnice kursowe
4. Amortyzacja		4. Dochody z nieruchomości
5. Odpisy na dłużnikach		5. Zwrot sum dawn odpisanych
6. Różne		6. Różne
Razem		Razem