Model Plan Finansowy – przykładowe arkusze i raporty

Fragment arkusza do parametryzacji danych

Bilans na datę:	2010-12-31	
Zatrudnienie (liczba etatów)	23,00	Wn - 2 Ma - 3
Współczynnik wypłacalności	23,00%	
Aktywa		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	**-**	
1. Gotówka	-	
1000*	-	2
	-	2
	-	2
2. Inne środki	-	
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym	**-**	
III. Należności od sektora finansowego netto	**-**	
A. Należności od sektora finansowego brutto	-	
1. Rachunek bieżący	-	
w tym: rezerwa obowiązkowa	-	
120?2-12*	-	2
	-	2
	-	2
2. Terminowe	-	

Fragment arkusza do określania planowanych wartości dynamik oraz przyrostów pozycji *Bilansu oraz Rachunku zysków i strat*

AKTYWA (w tys. zł)		**Plan finansowy I kw** Stan na **2013-03-31**	**Plan finansowy II kw** Stan na **2013-06-30**	**Plan finansowy III kw** Stan na **2013-09-30**	**Plan finansowy IV kw** Stan na **2013-12-31**	**Plan finansowy roczny** Stan na **2014**
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	ZMIANA KWOTOWA					
1. Gotówka						
2. Inne środki						
1. Rachunek bieżący	ZMIANA KWOTOWA					
w tym: rezerwa obowiązkowa						
2. Terminowe						
a) Lokaty terminowe						
b) Kredyty i pożyczki						
3. Inne należności						
4. Należności zagrożone (informacja dodatkowa)						
5. Odsetki od należności						
1.1.1. Pozarolnicza działalność gospodarcza	DYNAMIKA	KWARTALNA				ROCZNA
- kredyty w rachunku bieżącym		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
- kredyty obrotowe		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
- kredyty inwestycyjne		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
- pozostałe kredyty i pożyczki		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
1.1.2. Działalność rolnicza		KWARTALNA				ROCZNA
- kredyty preferencyjne		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
- kredyty w rachunku bieżącym		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
- kredyty obrotowe		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
- kredyty inwestycyjne		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
- pozostałe kredyty i pożyczki		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
1.2. Należności od osób fizycznych		KWARTALNA				ROCZNA
- kredyty w ROR		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
- kredyty na nieruchomości (mieszkaniowe)		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
- kredyty ratalne		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
- pozostałe kredyty i pożyczki		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
1.3. Pozostałe należności od sektora niefinansowego		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Fragment arkusza do prezentacji planu Bilansu

RATIO PLUS s.c.
Maciej Żytkowiak, Piotr Żytkowiak
ul. A. Kosińskiego 7A/8
61-519 Poznań

AKTYWA	*Wykonanie*	Plan finansowy	*Wykonanie*	Plan finansowy
	Stan na	Stan na	*Stan na*	Stan na
(w tys. zł)	***2012-10-31***	**2013-03-31**	***2012-03-31***	**2013-06-30**
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	***2 048***	**2 050**	***1 376***	**2 050**
1. Gotówka	*2 048*	2 050	*1 376*	2 050
2. Inne środki	*0*	0	*0*	0
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym	***0***	**0**	***0***	**0**
III. Należności od sektora finansowego netto	***19 025***	**20 520**	***19 546***	**1 070**
A. Należności od sektora finansowego brutto	*19 025*	20 520	*19 546*	1 070
1. Rachunek bieżący	*813*	810	*1 296*	810
w tym: rezerwa obowiązkowa	*0*	0	*0*	0
2. Terminowe	*17 910*	19 400	*17 987*	0
a) Lokaty terminowe	*17 910*	*19 400*	*17 987*	
b) Kredyty i pożyczki	*0*	0	*0*	0
3. Inne należności	*256*	260	*150*	260
4. Należności zagrożone (informacja dodatkowa)	*0*	0	*0*	0

Fragment arkusza do wprowadzania założeń dot. wyceny pozycji *Rachunku zysków i strat*

PASYWA		2013					
		I kw					
		Średnie stany bilansowe	lub	Planowana stopa procentowa			
(w tys zł)				Stopa bazowa	+/-Marża		Łącznie
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		**33 173**	**-**				**3,83%**
1. Depozyty bieżące		**21 415**	**-**				**5,94%**
a). Pozarolnicza działalność gospodarcza	WIBID 1M	7 449		4,57%	1,50%		6,07%
b). Działalność rolnicza	WIBID 3M	3 788		4,79%	2,00%		6,79%
c). Depozyty osób fizycznych	WIBOR 1M	10 178		4,77%	0,75%		5,52%

Fragment arkusza prezentującego planowane wartości pozycji *Rachunku zysków i strat*

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	2012-10-31	2013		
	Wykonanie	I kw		
Wyszczególnienie	Przychody i koszty	Kwota średnia aktywów i pasywów oprocentowanych	Oprocentowanie	Przychody i koszty
II. Koszty odsetek:	**740**	**44 616**	**3,13%**	**348,7**
1. Koszty odsetkowe na rzecz sektora finansowego	**10**	**2 450**	**5,04%**	**30,9**
- depozytów bieżących	**-**	**-**	**0,00%**	**0,0**
- depozytów terminowych oraz kredytów i pożyczek	**10**	**2 450**	**5,04%**	**30,9**
2. Koszty odsetkowe od depozytów podmiotów niefinansowych	**529**	**33 173**	**3,83%**	**317,8**
2.1. Od depozytów bieżących	**116**	**21 415**	**5,94%**	**317,8**
a) Pozarolnicza działalność gospodarcza	**8**	**7 449**	**6,07%**	**113,0**
b) Działalność rolnicza	**0**	**3 788**	**6,79%**	**64,3**
c) Osoby fizyczne	**108**	**10 178**	**5,52%**	**140,5**

Fragment arkusza do analizy wykonania planu finansowego Banku

AKTYWA					Plan na koniec roku	Przyrost potrzebny do wykonania planu rocznego	
	PLAN	Wykonanie	Wykonanie %	Nadwyżka		Procentowy	Kwotowy
(w tys. zł)	**2013-09-30**	**2012-09-30**			**2013-12-31**		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	**2 050**	**1 579**	**77,0%**	**-470**	**2 050**	**30%**	**471**
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym	**0**	**0**	**0,0%**	**0**	**0**	**0%**	**0**
III. Należności od sektora finansowego netto	**1 070**	**14 518**	**1356,8%**	**13 450**	**1 070**	**Plan zrealizowany**	**-13 448**
IV. Należności od sektora niefinansowego netto	**26 720**	**24 335**	**91,1%**	**-2 390**	**26 720**	**10%**	**2 385**

RATIO PLUS s.c.
Maciej Żytkowiak, Piotr Żytkowiak
ul. A. Kosińskiego 7A/8
61-519 Poznań

Fragment arkusza do prezentacji analizy wskaźnikowej

Analiza wskaźników ekonomiczno - finansowych				
PLAN				
Grupa 1: Wskaźniki udziału w aktywach - wg wartości bilansowej				
Wyszczególnienie	2012-10-31	2013-03-31	2013-06-30	2013-09-30
Kasa, operacje z bankiem centralnym - wg wartości bilansowej	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%
Należności od podmiotów sektora finansowego	36,7%	36,6%	2,9%	2,9%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	45,8%	47,7%	73,1%	73,1%
Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	9,3%	8,6%	13,2%	13,2%
Papiery wartościowe	0,4%	0,3%	0,5%	0,5%
Akcje i udziały w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych oraz w innych podmiotach	0,6%	-2,5%	-3,8%	-3,8%
Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	2,7%	2,5%	3,8%	3,8%
Pozostałe aktywa	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%

Fragment arkusza do analizy wykonania założeń dot. wskaźników

	Plan	Wykonanie
	2013-03-31	**2012-05-31**

Grupa 1: Wskaźniki udziału w aktywach - wg wartości bilansowej				
Wyszczególnienie	2013-03-31	2012-05-31	Różnica	% Wyk planu
Kasa, operacje z bankiem centralnym - wg wartości bilansowej	4,0%	3,3%	-0,6%	84,2%
Należności od podmiotów sektora finansowego	36,6%	33,6%	-3,1%	91,6%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	47,7%	46,6%	-1,2%	97,6%
Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	8,6%	12,1%	3,4%	139,9%
Papiery wartościowe	0,3%	0,4%	0,0%	108,6%
Akcje i udziały w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych oraz w innych podmiotach	-2,5%	0,4%	2,8%	-15,5%
Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	2,5%	2,8%	0,4%	114,2%

Ratio+

RATIO PLUS s.c.
Maciej Żytkowiak, Piotr Żytkowiak
ul. A. Kosińskiego 7A/8
61-519 Poznań

Fragment arkusza do analizy Ryzyka Wyniku Finansowego – test warunków skrajnych zmian w otoczeniu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (dane planowane)	2013	Scenariusz 1		
Wyszczególnienie	tys zł	kwota	różnica	zmiana +/-
I. Przychody z tytułu odsetek:	0,0	0,0	0,0	0,0%
II. Koszty odsetek:	1 192,4	1 192,4	0,0	0,0%
III. Wynik z tytułu odsetek	-1 192,4	-1 192,4	0,0	0,0%
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 214,8	1 214,8	0,0	0,0%
V. Koszty z tytułu prowizji	36,7	36,7	0,0	0,0%
VI. Wynik z tytułu prowizji	1 178,0	1 178,0	0,0	0,0%
VII. Przychody z udz. lub akcji pozost. pap. wartość. i innych instrumentów finans. o zmiennej	0,0	0,0	0,0	0,0%
VIII. Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0%
IX. Wynik z pozycji wymiany	0,0	0,0	0,0	0,0%
X. Wynik działalności bankowej	-14,3	-14,3	0,0	0,0%
XI. Pozostałe przychody operacyjne	47,3	47,3	0,0	0,0%
XII. Pozostałe koszty operacyjne	1,0	1,0	0,0	0,0%
XIII. Koszty działania banku	2 916,2	2 916,2	0,0	0,0%
1. Wynagrodzenia	1 720,0	1 720,0	0,0	0,0%
2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	360,0	360,0	0,0	0,0%
3. Pozostałe	836,2	836,2	0,0	0,0%
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	0,0	0,0	0,0	0,0%
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0,0	0,0	0,0	0,0%
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0,0	0,0	0,0	0,0%
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	0,0	0,0	0,0	0,0%
XVIII. Wynik z działalności operacyjnej	-2 884,3	-2 884,3	0,0	0,0%
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	0,0%
XX. Zysk (strata) brutto	-2 884,3	-2 884,3	0,0	0,0%
XXI. Podatek dochodowy [19%]	-548,0	-548,0	0,0	0,0%
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		0,0	0,0	0,0%
XXIII. Zysk (strata) netto	-2 336,0	-2 340,0	-4,0	0,2%

Analiza wrażliwości dla scenariusza 2	założenia pierwotne	analiza wrażliwości	
maksymalna zmiana poziomu depozytów			zm depozytów
maksymalna zmiana marży odsetkowej			zm marży
maksymalna zmian przychodów z prowizji			zm prowizji
maksymalny wzrost rezerw			zm rezerw
maksymalny wzrost kosztów działania			zm kosztów

RATIO PLUS s.c.
Maciej Żytkowiak, Piotr Żytkowiak
ul. A. Kosińskiego 7A/8
61-519 Poznań