



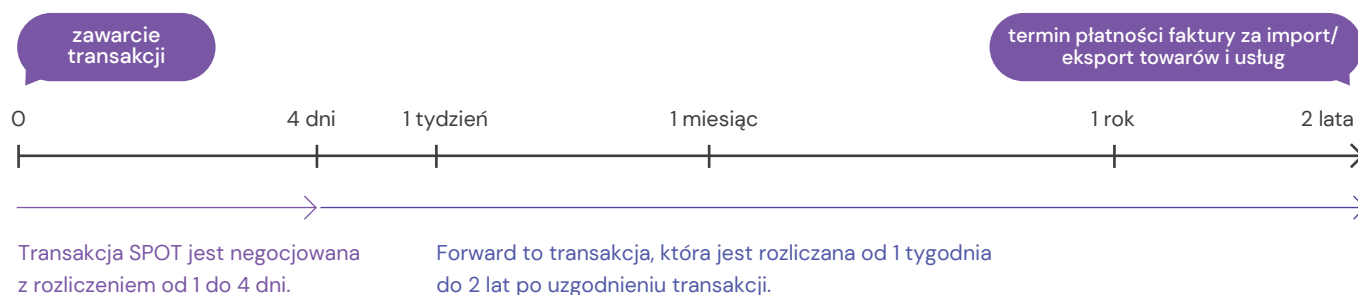
ProStream®

Najlepszy moment na zawarcie kontraktu typu forward

Forward walutowy jest instrumentem płatniczym opartym na zakupie lub sprzedaży waluty po wcześniej ustalonym kursie wymiany w elastycznym, lub stałym terminie.

Oprócz innych zagrożeń biznesowych doświadczamy obecnie wysokiego poziomu zmienności kursów walutowych, spowodowanych wieloma czynnikami zewnętrznymi. Możemy skutecznie przeciwdziałać temu ryzyku za pomocą kontraktów forward.

Dzięki transakcji forward możemy zapewnić stabilność kursu przez okres do dwóch lat, podczas których zapewnimy gwarantowany kurs wymiany za określoną kwotę. Forward jest bardzo popularny, zwykle ze względu na ochronę marży lub planowanie przepływów pieniężnych.



+ Zalety forwardu

- ✓ Gwarancja kursu – klient dokładnie wie, jak będzie wyglądał kurs w przyszłości.
- ✓ Brak opłat związanych z negocjacjami i rozliczeniem.
- ✓ Bezkonkurencyjna cena.
- ✓ Szybkość zatwierdzenia i zawarcia umowy.
- ✓ Klient dokładnie wie, po ile dokładnie wycenić swoje towary lub usługi.
- ✓ Efektywne planowanie przepływów pieniężnych – klient wie dokładnie, ile zapłaci lub otrzyma za swoje usługi i towary.
- ✓ Klient pozbędzie się niepewności związanej z wahaniami kursów walut.
- ✓ Oszczędność czasu – klient nie musi monitorować rynku, ruchów walutowych i martwić się o straty kursowe.

- Ryzyka

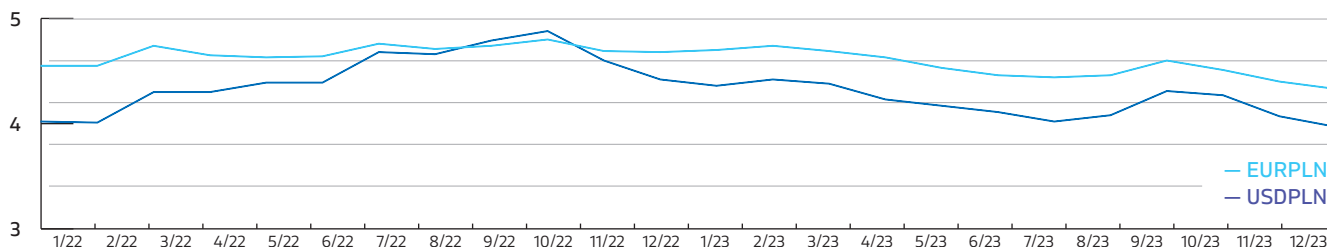
- Zawierając kontrakt, klient traci możliwość uczestniczenia w korzystnych zmianach kursu zabezpieczanej waluty, który nie jest znany z góry w momencie zawarcia terminowej transakcji bezgotówkowej.

? Warunki

- ✓ Umiemy wynegocjować transakcję nawet 2 lata do przodu.
- ✓ Klient może ustawić wypłatę na stały termin lub elastyczny okres, w którym wybiera, w jakim dniu będzie realizował wymianę.
- ✓ Rozwiązania szyte na miarę – warunki i długość forwardu.
- ✓ Wspólnie ustalimy warunki, które będą klientowi odpowiadać.
- ✓ Stosujemy transakcje forward do rozliczania płatności za towary i usługi lub na przykład kosztów wynagrodzeń.

Rozwój par walutowych EURPLN i USDPLN

W okresie od 1/2022 do 12/2023 rynek odnotował duże wahania kursów wymiany.



Jak zawrzeć kontrakt forward?

- ① **ZAWARCIE UMOWY RAMOWEJ** oraz dodatku dotyczącego bezgotówkowych kontraktów terminowych z dyrektorem regionalnym.
- ② **ZATWIERDZENIE FORWARDU** z ustanowieniem zabezpieczenia z wolumenu forwardu lub bez niego z terminem płatności w ciągu 3 dni od zawarcia transakcji terminowej forward.
- ③ **ZAWARCIE TRANSAKCJI** z osobistym specjalistą zajmującym się dealingiem i konfiguracją parametrów forwardu.