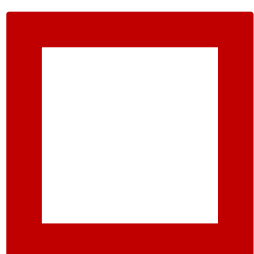


Finansowy Instrument Współpracy Rozwojowej

Sprawozdanie z realizacji planu rzeczowo-
finansowego na 2025 rok według stanu na
dzień 31 grudnia 2025 r.



Warszawa, styczeń 2026 r.

Spis treści

1. Wprowadzenie	2
2. Zadania, cele i priorytety FIWR	2
3. Zasilenia i wpływy FIWR	2
3.1 Odsetki	3
3.2 Finansowanie przejściowe	3
4. Koszty i wydatki FIWR.....	3
5. Wykorzystanie instrumentów ze wsparciem FIWR.....	4
6. Wynagrodzenie.....	4
7. Bilans, rachunek zysków i strat oraz informacja o pozycjach pozabilansowych FIWR.....	4
7.1 Bilans FIWR	4
7.2 Rachunek zysków i strat FIWR	4
7.3 Informacja o pozycjach pozabilansowych.....	4
8. Załączniki	4

1. Wprowadzenie

Finansowy Instrument Współpracy Rozwojowej („**FIWR**”) został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego („**BGK**”) na mocy ustawy z dnia 20 marca 2025 r. o zmianie ustawy o współpracy rozwojowej oraz niektórych innych ustaw („**Ustawa Zmieniająca**”) zmieniającej ustawę z dnia 16 września 2011 r. o współpracy rozwojowej („**Ustawa**”).

Niniejsze sprawozdanie („**Sprawozdanie**”) z realizacji planu rzeczowo-finansowego FIWR na 2025 r. („**Plan**”) jest sprawozdaniem w rozumieniu art. 19e ust. 7 Ustawy.

Pierwszy plan rzeczowo-finansowy FIWR na 2025 r. został zaakceptowany przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych („**Minister Finansów**”) w dniu 29 lipca 2025 r.

Warunki oraz terminy przekazywania przez Ministra Finansów środków niezbędnych do terminowego pokrywania wydatków FIWR, w tym finansowania lub współfinansowania instrumentów wykorzystywanych do realizacji współpracy rozwojowej BGK, zostały określone w umowie dotyczącej obsługi FIWR zawartej w dniu 9 października 2025 r., o której mowa w art. 19f ust. 1 Ustawy („**Umowa**”).

Sprawozdanie jest sporządzane narastająco według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.

2. Zadania, cele i priorytety FIWR

Zgodnie z art. 2 ust. 3 Ustawy, BGK realizuje działania w zakresie współpracy rozwojowej na zasadach określonych w rozdziale 5a Ustawy, biorąc pod uwagę cele oraz priorytety geograficzne i tematyczne pomocy rozwojowej określone w wieloletnim programie współpracy rozwojowej, o którym mowa w art. 5 Ustawy.

3. Zasilenia i wpływy FIWR

Do końca grudnia 2025 r. wpływy netto do FIWR w 2025 r. wyniosły łącznie **44 774 281,40 zł**, w tym:

- **44 705 365,65 zł** – z budżetu państwa¹, w tym:
 - 45 974 281,40 zł – zasilenie z budżetu państwa,
 - 1 200 000,00 zł – zwrot do budżetu państwa niewykorzystanego zasilenia z budżetu państwa²,
 - 68 915,75 zł – zwrot zasilenia z budżetu państwa w wysokości odpowiadającej odsetkom od wolnych środków FIWR³,
- **0 zł** – ze środków bezzwrotnych lub zwrotnych pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, od międzynarodowych instytucji finansowych, agencji rozwojowych państw trzecich lub innych podmiotów,
- **68 915,75 zł** – z odsetek od wolnych środków FIWR,
- **0 zł** – z odsetek od instrumentów finansowanych lub współfinansowanych ze środków FIWR,
- **0 zł** – z opłat lub prowizji pobieranych od instrumentów finansowanych lub współfinansowanych ze środków FIWR,

- **0 zł** – z egzekucji należności z tytułu instrumentów finansowanych lub współfinansowanych ze środków FIWR,
- **0 zł** – ze zwrotu środków wypłaconych z FIWR,
- **0 zł** – z dodatnich różnic kursowych lub innych dochodów powstałych z tytułu przewalutowania środków FIWR,
- **0 zł** – z darowizn lub zapisów,
- **0 zł** – z innych tytułów.

- ¹ Łączne wpływy netto z budżetu państwa po uwzględnieniu zwrotów na rachunek Ministra Finansów, zgodnie z Umową.
- ² W dniu 31.12.2025 r. niewykorzystane zasilenie z budżetu państwa w wysokości **1 200 000,00 zł** zostało zwrócone na rachunek Ministra Finansów, zgodnie z Umową.
- ³ W dniu 31.12.2025 r. nastąpił zwrot zasilenia z budżetu państwa w wysokości odpowiadającej odsetkom od wolnych środków FIWR w wysokości **68 915,75 zł** na rachunek Ministra Finansów, zgodnie z Umową.

3.1 Odsetki

Do końca grudnia 2025 r. suma środków FIWR pochodząca z odsetek wyniosła **139 682,87 zł**, w tym:

- otrzymane odsetki od wolnych środków FIWR w wysokości 68 915,75 zł,
- naliczone odsetki od instrumentów finansowanych lub współfinansowanych ze środków FIWR w wysokości 70 767,12 zł.

3.2 Finansowanie przejściowe

Do końca grudnia 2025 r. BGK nie korzystał z przyznanego finansowania przejściowego w wysokości **25 000 000,00 zł**.

4. Koszty i wydatki FIWR

Do końca grudnia 2025 r. wydatki ze środków FIWR wyniosły łącznie **44 774 281,40 zł**, w tym:

- **42 000 000,00 zł** – na finansowanie lub współfinansowanie współpracy rozwojowej BGK,
- **2 774 281,40 zł** – na wypłatę BGK zryczałtowanego wynagrodzenia z tytułu obsługi FIWR,
- **0 zł** – na pokrycie opłat i podatków należnych z tytułu wykorzystywania instrumentów finansowanych lub współfinansowanych ze środków FIWR,
- **0 zł** – na pokrycie kosztów różnic kursowych lub innych kosztów powstałych z tytułu przewalutowania środków FIWR,
- **0 zł** – na pokrycie kosztów egzekucji wierzytelności z tytułu instrumentów finansowanych lub współfinansowanych ze środków FIWR,
- **0 zł** – na pokrycie kosztów pozyskania od podmiotów trzecich zabezpieczenia instrumentów finansowanych lub współfinansowanych ze środków FIWR,

- **0 zł** – na zwrot BGK środków własnych przeznaczonych na finansowanie instrumentów w części, w której należności powstałe z tytułu ich wykorzystania nie zostały spłacone i BGK nie zaspokoił swoich roszczeń w drodze egzekwowania innych zabezpieczeń,
- **0 zł** – na zwrot BGK środków własnych przeznaczonych na finansowanie przejściowe zobowiązań z tytułów, o których mowa w art. 19c ust. 1, wraz z wynagrodzeniem z tytułu tego finansowania,
- **0 zł** – na inne wydatki określone w Planie.

5. Wykorzystanie instrumentów ze wsparciem FIWR

W grudniu 2025 r. ze środków FIWR został udzielony instrument podziału i kompensacji ryzyka w wysokości **42 000 000,00 zł**, którego celem jest wsparcie odbudowy gospodarki Ukrainy poprzez zapewnienie zabezpieczenia portfela kredytów udzielanych przez bank kredytujący dla podmiotów z sektora MŚP w Ukrainie.

6. Wynagrodzenie

Do końca grudnia 2025 r. BGK pobrał wynagrodzenie w wysokości **2 774 281,40 zł**.

7. Bilans, rachunek zysków i strat oraz informacja o pozycjach pozabilansowych FIWR

7.1 Bilans FIWR

Suma bilansowa FIWR na koniec grudnia 2025 r. wynosi **70 767,12 zł**.

7.2 Rachunek zysków i strat FIWR

Na koniec grudnia 2025 r.:

- wynik FIWR z tytułu odsetek – wynosi **139 682,87 zł**, oraz
- wynik finansowy FIWR – wynosi **-2 634 598,53 zł**.

7.3 Informacja o pozycjach pozabilansowych

Na koniec grudnia 2025 r. suma pozycji pozabilansowych wynosi **25 000 000,00 zł** (wysokość przyznanego, niewykorzystanego limitu na przejściowe finansowanie wydatków FIWR).

8. Załączniki

Załącznik 1: Wpływy i wydatki FIWR w ujęciu kasowym (w zł)

Załącznik 2: Bilans FIWR (w zł)

Załącznik 3: Rachunek zysków i strat FIWR (w zł)

Załącznik 4: Pozycje pozabilansowe FIWR (w zł)

Załącznik 1:

Wpływy i wydatki do FIWR w ujęciu kasowym (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		na 31.12.2025	na 31.12.2025
I.	Stan środków (początek okresu)	0,00	0,00
II.	Wpływy	65 697 070,24	44 774 281,40
1.	z budżetu państwa	65 696 679,83	44 705 365,65
1a.	zwiększenie funduszu - środki z budżetu państwa	65 696 679,83	45 974 281,40
1b.	zmniejszenie funduszu - zwrot niewykorzystanego zasilenia z budżetu państwa	0,00	-1 268 915,75
2.	z budżetu UE lub od innych podmiotów	0,00	0,00
3.	z odsetek od wolnych środków lokowanych w formie depozytu u Ministra Finansów	390,41	68 915,75
4.	z odsetek od instrumentów finansowanych lub współfinansowanych z FIWR	0,00	0,00
5.	z opłat i prowizji od instrumentów finansowanych lub współfinansowanych z FIWR	0,00	0,00
6.	z egzekucji należności z tytułu instrumentów finansowanych lub współfinansowanych z FIWR	0,00	0,00
7.	ze zwrotu środków wypłaconych z FIWR	0,00	0,00
8.	z dodatnich różnic kursowych lub innych dochodów z przewalutowania	0,00	0,00
9.	z darowiz lub zapisów	0,00	0,00
10.	z innych tytułów	0,00	0,00
11.	z finansowania przejściowego	0,00	0,00
III.	Wydatki	65 697 070,24	44 774 281,40
1.	na finansowanie lub współfinansowanie współpracy rozwojowej BGK	62 490 788,84	42 000 000,00
2.	na wypłatę BGK zryczałtowanego wynagrodzenia z tytułu obsługi FIWR	2 774 281,40	2 774 281,40
3.	na pokrycie opłat i podatków	0,00	0,00
4.	na pokrycie kosztów różnic kursowych lub innych kosztów z przewalutowania	0,00	0,00
5.	na pokrycie kosztów egzekucji wierzytelności	0,00	0,00
6.	na pokrycie kosztów pozyskania od podmiotów trzecich zabezpieczenia instrumentów	0,00	0,00
7.	na zwrot BGK środków własnych przeznaczonych na finansowanie instrumentów w części, w której należności powstałe z tytułu ich wykorzystania nie zostały spłacone i BGK nie zaspokoił swoich roszczeń w drodze egzekwowania innych zabezpieczeń	0,00	0,00
8.	na zwrot finansowania przejściowego	0,00	0,00
9.	na inne wydatki	432 000,00	0,00
IV.	Stan środków (koniec okresu)	0,00	0,00

Załącznik 2:

Bilans FIWR (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		na 31.12.2025	na 31.12.2025
AKTYWA			
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0,00	0,00
II.	Należności od sektora finansowego	0,00	0,00
III.	Należności od sektora niefinansowego	0,00	0,00
IV.	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
V.	Udziały lub akcje	8 640 000,00	0,00
VI.	Inne aktywa, w tym:	0,00	70 767,12
1.	środki na rachunku głównym	0,00	0,00
2.	środki lokowane w formie depozytu u Ministra Finansów	0,00	0,00
3.	pozostałe aktywa	0,00	70 767,12
RAZEM AKTYWA		8 640 000,00	70 767,12
PASywa			
I.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0,00	0,00
III.	Pozostałe zobowiązania, w tym:	8 640 000,00	70 767,12
1.	inne fundusze - zwiększenie funduszu - środki z budżetu państwa	65 696 679,83	45 974 281,40
1a.	inne fundusze - zmniejszenie funduszu - zwrot niewykorzystanego zasilenia z budżetu państwa	0,00	-1 268 915,75 ²
2.	inne fundusze - zmniejszenie funduszu ¹	-53 850 788,84	-42 000 000,00
3.	inne fundusze - wynik finansowy z lat ubiegłych		0,00
4.	wynik finansowy roku bieżącego	-3 205 890,99	-2 634 598,53
5.	inne zobowiązania	0,00	0,00
RAZEM PASywa		8 640 000,00	70 767,12

¹ Zmniejszenie funduszu - z tytułu finansowania lub współfinansowania instrumentów lub zwrotu BGK środków własnych przeznaczonych na finansowanie instrumentów w części nieodzyskanej

² Kwota zwrotu niewykorzystanego zasilenia w wysokości 1 200 000,00 zł oraz zwrotu zasilenia z budżetu państwa w wysokości odpowiadającej odsetkom od wolnych środków FIWR w wysokości 68 915,75 zł.

Załącznik 3:

Rachunek zysków i strat FIWR (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		na 31.12.2025	na 31.12.2025
I.	Wynik z tytułu odsetek	390,41	139 682,87
1.	Przychody z tytułu odsetek	390,41	139 682,87
2.	Koszty z tytułu odsetek	0,00	0,00
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	0,00	-2 774 281,40
1.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	0,00	0,00
2.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	0,00	-2 774 281,40 ¹
III.	Różnice kursowe (zysk lub strata) netto	0,00	0,00
IV.	Koszty administracyjne	-2 774 281,40	0,00
V.	Pozostałe koszty	-432 000,00	0,00
VI.	Wynik finansowy brutto = netto	-3 205 890,99	-2 634 598,53

¹ Uwzględnia prowizję stanowiącą zryczaftowane wynagrodzenie z tytułu obsługi FIWR

Załącznik 4:

Pozycje pozabilansowe FIWR (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		na 31.12.2025	na 31.12.2025
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
1.	Zobowiązania udzielone:	19 786 026,45	0,00
1a.	finansowe - granty	9 708 330,45	0,00
1b.	gwarancyjne - czynne gwarancje ¹	10 077 696,00	0,00
2.	Zobowiązania otrzymane:	0,00	25 000 000,00
2a.	finansowe	0,00	25 000 000,00 ²
2b.	gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	0,00	0,00

¹ Wynikające z par. 19b ust. 2 pkt 7 Ustawy

² Przyznany, niewykorzystany limit na przejściowe finansowanie wydatków FIWR.