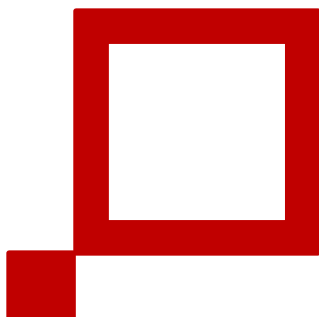


# Fundusz Gwarancji Kryzysowych

**Plan finansowy na 2025 rok**



**Warszawa, maj 2024 rok**



## Spis treści

|  |   |
|--|---|
| Rozdział 1 – Wprowadzenie .....                                      | 2 |
| Rozdział 2 – Cele działalności Funduszu w 2025 r.....                | 2 |
| Podrozdział 2.1 – Źródła finansowania Funduszu .....                 | 2 |
| Podrozdział 2.2 – Oferta produktowa .....                            | 3 |
| Rozdział 3 – Planowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu..... | 3 |
| Podrozdział 3.1 – Wpływy do Funduszu .....                           | 3 |
| Podrozdział 3.2 – Założenia w zakresie wydatków.....                 | 3 |
| Podrozdział 3.3 – Zestawienie wpływów i wydatków Funduszu.....       | 4 |
| Podrozdział 3.4 – Zobowiązania pozabilansowe .....                   | 4 |
| Podrozdział 3.5 – Wynik finansowy.....                               | 5 |
| Podrozdział 3.6 – Bilans na dzień 31.12.2025 r.....                  | 5 |

## Rozdział 1 – Wprowadzenie

Fundusz Gwarancji Kryzysowych (FGK, Fundusz) został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), na podstawie ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o zmianie ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa oraz niektórych innych ustaw (Ustawa).

Na podstawie Ustawy wdrożono, udzielane w ramach Funduszu, gwarancje spłaty kredytu (PLG-FGK) dla średnich i dużych przedsiębiorców z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej i finansowanie inwestycji oraz gwarancje spłaty limitów faktoringowych (LGF-FGK) dla przedsiębiorców należących do kategorii MŚP oraz będących dużymi przedsiębiorcami z przeznaczeniem na poprawę płynności finansowej.

W ramach FGK możliwe było także udzielanie, w szczególnie uzasadnionych przypadkach, przede wszystkim ze względu na ważny interes gospodarczy lub społeczny, indywidualnych poręczeń lub gwarancji spłaty kredytu lub innego zobowiązania.

W dniu 23 czerwca 2022 r. została zawarta umowa pomiędzy Ministrem Finansów a BGK w sprawie szczegółowych warunków i trybu udzielania gwarancji, wysokości, warunków i trybu pobierania opłat prowizyjnych z tytułu udzielonych gwarancji, warunków i trybu przekazywania środków oraz okresu, w jakim BGK będzie udzielał gwarancji w ramach Funduszu (z późn. zm.).

FGK powstał w celu wsparcia MŚP i dużych przedsiębiorców w obliczu sytuacji związanej z negatywnymi następstwami gospodarczymi w wyniku agresji Rosji wobec Ukrainy oraz idącymi za nim sankcjami nałożonymi przez Unię Europejską i jej partnerów gospodarczych, a także środkami odwetowymi wprowadzonymi przez Rosję. Skutki tej sytuacji powodowały pogorszenie bądź utratę rentowności i płynności finansowej prowadzonej przez przedsiębiorców działalności gospodarczej poprzez np. spadek popytu, zakłócenia realizowanych umów i projektów prowadzące do strat w obrotach, zakłócenia w łańcuchach dostaw (import i eksport na Ukrainę) czy wzrost cen energii elektrycznej i gazu.

Gwarancje udzielone w ramach FGK stanowiły pomoc publiczną udzielaną na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej (2023/C 101/03) z dnia 9 marca 2023 r. „Tymczasowe kryzysowe i przejściowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki po agresji Rosji wobec Ukrainy”.

## Rozdział 2 – Cele działalności Funduszu w 2025 r.

### Podrozdział 2.1 – Źródła finansowania Funduszu

Zgodnie z Ustawą, na pokrycie kosztów i wydatków związanych z udzielaniem gwarancji BGK może zaciągać na rzecz Funduszu kredyty, pożyczki lub emitować obligacje. Minister Finansów przekazuje środki na pokrycie kosztów i wydatków związanych z udzielaniem gwarancji, w tym wypłat z tytułu udzielonych gwarancji oraz na pokrycie kosztów i wydatków związanych z zaciąganiem kredytów, pożyczek oraz wyemitowaniem obligacji przez BGK na rzecz FGK, w tym spłatę zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek

oraz wyemitowanych obligacji, które nie znalazły pokrycia na rachunku FGK prowadzonym w BGK. Dzięki temu BGK nie ponosi ryzyka oraz kosztów związanych z udzielanymi gwarancjami i finansowaniem Funduszu.

## **Podrozdział 2.2 – Oferta produktowa**

Gwarancje w ramach FGK były udzielane do 31 grudnia 2023 r., w związku z czym w planie nie założono sprzedaży gwarancji w 2025 r.

## **Rozdział 3 – Planowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu**

### **Podrozdział 3.1 – Wpływy do Funduszu**

W 2025 r. Fundusz zostanie zasilony przychodami z tytułu opłat prowizyjnych w planowanej kwocie 41 854 675,17 zł oraz w kwocie 27 490 401,96 zł z tytułu wpływów z windykacji.

Dodatkowo Fundusz będzie zasilony wpływami odsetek z tytułu oprocentowania środków na rachunku Funduszu – prognozowana kwota to 1 755 428,06 zł.

Biorąc pod uwagę założenia w zakresie przychodów oraz kosztów i wydatków wskazane w podrozdziale 3.2 przewiduje się konieczność finansowania Funduszu w 2025 r. w łącznej kwocie 97 697 049,00 zł. W planie przyjęto, że źródłem finansowania FGK w 2025 r. będą środki przekazane przez Ministra Finansów.

### **Podrozdział 3.2 – Założenia w zakresie wydatków**

Planowane wydatki Funduszu w 2025 r.:

#### **1. Koszty obsługi Funduszu - 1 973 904,00 zł, w tym:**

|                            |                 |
|----------------------------|-----------------|
| koszty osobowe             | 1 001 164,11 zł |
| koszty realokowane         | 794 101,58 zł   |
| pozostałe koszty działania | 99 682,15 zł    |
| amortyzacja                | 78 956,16 zł    |

2. koszty windykacji - 2 279 976,04 zł<sup>1</sup>,
3. wypłaty gwarancji – 182 970 000,00 zł.

### Podrozdział 3.3 – Zestawienie wpływów i wydatków Funduszu

Planowane wpływy oraz wydatki w 2025 r. przedstawia poniższa tabela:

Tabela 1. Fundusz Gwarancji Kryzysowych (zł)

| Lp.         | Wyszczególnienie  | Plan                  |
|-------------|---|-----------------------|
|             |   | 2025-12-31            |
| <b>I.</b>   | <b>Stan środków (początek okresu)</b>                       | <b>18 426 325,85</b>  |
| <b>II.</b>  | <b>Wpływy</b>   | <b>168 797 554,19</b> |
| 1.          | Zasilenie z budżetu państwa                                 | 97 697 049,00         |
| 2.          | Wpływy z tyt. odsetek od oprocentowania środków na rachunku | 1 755 428,06          |
| 3.          | Wpływy z tyt. opłat prowizyjnych                            | 41 854 675,17         |
| 4.          | Wpływy z tyt. windykacji                                    | 27 490 401,96         |
| <b>III.</b> | <b>Wydatki</b>  | <b>187 223 880,04</b> |
| 1.          | Wypłaty gwarancji   | 182 970 000,00        |
| 2.          | Wydatki z tyt. kosztów obsługi Funduszu                     | 1 973 904,00          |
| 3.          | Wydatki z tyt. kosztów windykacji                           | 2 279 976,04          |
| 4.          | Saldo przepływów w danym okresie                            | -18 426 325,85        |
| <b>IV.</b>  | <b>Stan środków (koniec okresu)</b>                         | <b>0,00</b>           |

W związku z przewidywanym dodatnim saldem rachunku Funduszu na koniec 2024 r. zgodnie z załączonym bilansem, wydatki FGK prognozowane na 2025 r. będą częściowo finansowane ze środków zgromadzonych na rachunku, w kwocie 18 426 325,85 zł.

### Podrozdział 3.4 – Zobowiązania pozabilansowe

Stan zobowiązań pozabilansowych z tytułu udzielonych gwarancji na koniec 2025 r. wyniesie 15 276 421 142,17 zł.

<sup>1</sup> Koszty windykacji wierzytelności z tytułu wypłat gwarancji zostały ujęte w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych”

### **Podrozdział 3.5 – Wynik finansowy**

Prognozowany wynik finansowy Funduszu w 2025 r. wyniesie 39 356 223,19 zł.

### **Podrozdział 3.6 – Bilans na dzień 31.12.2025 r.**

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 r. zamyka się kwotą 0,00 zł.

#### **Załączniki:**

Załącznik 01: Bilans Funduszu na rok 2025.

Załącznik 02: Rachunek zysków i strat Funduszu na rok 2025.

## Załącznik 01: Bilans Funduszu Gwarancji Kryzysowych na 2025 rok

w złotych

| Wyszczególnienie  | Prognoza wykonania<br>na dzień 31.12.2024 | Plan 2025            |                 |                 |                 |
|---|---|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   |   | na 31 marca          | na 30 czerwca   | na 30 września  | na 31 grudnia   |
| <b>AKTYWA</b>   |   |                      |                 |                 |                 |
| Inne fundusze - zwiększenia funduszu - należności - lokowanie środków w BGK | 18 426 325,85                             | 11 023 716,86        | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne                             | 0,00                                      | 0,00                 | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Pozostałe należności  | 0,00                                      | 0,00                 | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| <b>RAZEM AKTYWA</b>   | <b>18 426 325,85</b>                      | <b>11 023 716,86</b> | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     |
|   |   |                      |                 |                 |                 |
| <b>PASYWA</b>   |   |                      |                 |                 |                 |
| Instrumenty kapitałowe (emisja obligacji)                                   | 0,00                                      | 0,00                 | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Pozostałe zobowiązania, w tym:  | 18 426 325,85                             | 11 023 716,86        | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Inne fundusze - zwiększenie funduszu - środki z budżetu państwa             | 0,00                                      | 0,00                 | 14 247 583,30   | 49 053 932,91   | 97 697 049,00   |
| Inne fundusze - zmniejszenie funduszu - kapitał wypłaconej gwarancji*       | -173 158 942,31                           | -188 706 902,11      | -219 802 821,72 | -266 446 701,13 | -328 638 540,35 |
| Inne fundusze - zwiększenie - środki z podziału wyniku finansowego          | 97 286 043,30                             | 191 585 268,16       | 191 585 268,16  | 191 585 268,16  | 191 585 268,16  |
| Wynik finansowy roku bieżącego  | 94 299 224,86                             | 8 145 350,81         | 13 969 970,26   | 25 807 500,06   | 39 356 223,19   |
| Inne zobowiązania   | 0,00                                      | 0,00                 | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| <b>Rezerwy</b>  | <b>0,00</b>                               | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     |
| <b>RAZEM PASYWA</b>   | <b>18 426 325,85</b>                      | <b>11 023 716,86</b> | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     |

\*uwzględnia kwoty odzyskane z wypłaconych gwarancji

## Załącznik 02: Rachunek zysków i strat Funduszu Gwarancji Kryzysowych na 2025 rok

w złotych

| Wyszczególnienie   | Prognoza wykonania<br>na dzień 31.12.2024 | Plan 2025           |                     |                      |                      | Plan 2025<br>ogółem  |
|--|---|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|  |   | I kwartał           | II kwartał          | III kwartał          | IV kwartał           |                      |
| <b>PRZYCHODY</b>   |   |                     |                     |                      |                      |                      |
| Przychody z tytułu odsetek - wynik                                     | 3 989 773,59                              | 456 411,30          | 456 411,30          | 438 857,02           | 403 748,44           | <b>1 755 428,06</b>  |
| Przychody z tytułu opłat prowizyjnych od udzielonych gwarancji - wynik | 93 303 591,98                             | 8 370 935,03        | 6 278 201,28        | 12 556 402,55        | 14 649 136,31        | <b>41 854 675,17</b> |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*          | -1 151 814,27                             | -227 997,60         | -455 995,21         | -683 992,81          | -911 990,42          | <b>-2 279 976,04</b> |
| <b>RAZEM PRZYCHODY</b>   | <b>96 141 551,30</b>                      | <b>8 599 348,73</b> | <b>6 278 617,37</b> | <b>12 311 266,76</b> | <b>14 140 894,33</b> | <b>41 330 127,19</b> |
| <b>KOSZTY</b>  |   |                     |                     |                      |                      |                      |
| Koszty administracyjne działania Funduszu                              | 1 766 476,80                              | 435 838,00          | 435 838,00          | 454 787,48           | 568 484,36           | <b>1 894 947,84</b>  |
| Amortyzacja  | 73 603,20                                 | 18 159,92           | 18 159,92           | 18 949,48            | 23 686,84            | <b>78 956,16</b>     |
| Rezerwy lub odwrócenie rezerw  | 2 246,44                                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 | <b>0,00</b>          |
| <b>RAZEM KOSZTY</b>  | <b>1 842 326,44</b>                       | <b>453 997,92</b>   | <b>453 997,92</b>   | <b>473 736,96</b>    | <b>592 171,20</b>    | <b>1 973 904,00</b>  |
| <b>WYNIK FINANSOWY FUNDUSZU</b>  | <b>94 299 224,86</b>                      | <b>8 145 350,81</b> | <b>5 824 619,45</b> | <b>11 837 529,80</b> | <b>13 548 723,13</b> | <b>39 356 223,19</b> |

\*zawiera koszty windykacyjne