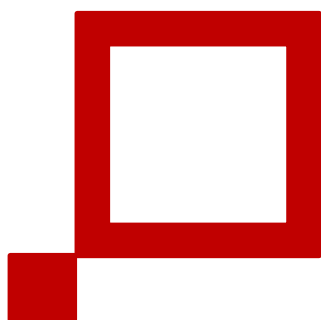


Rządowy Fundusz Mieszkaniowy

Plan finansowy na 2025 rok



Warszawa, sierpień 2024 rok



Spis treści:

1.	Wprowadzenie	2
1.1.	Podstawa prawna działalności	2
1.2.	Cel i beneficjenci	2
1.3.	Środki na działalność	3
1.4.	Przeznaczenie środków	3
2.	Prognoza wykonania planu 2024 roku	3
2.1.	Realizacja zadań wynikających z Ustawy oraz Ustawy o oszczędzaniu	4
2.2.	Prognozowany stan środków Funduszu na 31 grudnia 2024 roku	5
3.	Założenia do planu finansowego Funduszu na 2025 rok	5
3.1.	Założenia w zakresie wpływów i wydatków	5
3.1.1.	Zasilenie	5
3.1.2.	Wpływy	6
3.1.3.	Wydatki	6
3.2.	Koszty	6
4.	Bilans Funduszu	7
5.	Rachunek zysków i strat Funduszu	7
6.	Wynik finansowy Funduszu	8

1. Wprowadzenie

1.1. Podstawa prawna działalności

Podstawą prawną funkcjonowania Rządowego Funduszu Mieszkaniowego (zwanego dalej „Funduszem” lub „RFM”) jest:

- ustawa z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2 % (Dz. U. z 2024 r. poz. 531), zwana dalej „Ustawą”,
- ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 1114), zwana dalej „Ustawą o oszczędzaniu”,
- umowa nr 03/RFM/70018/4300/23/DM w sprawie finansowania i obsługi Rządowego Funduszu Mieszkaniowego z dnia 20 czerwca 2023 r. zawarta pomiędzy Ministrem Rozwoju i Technologii, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK”,
- umowa nr 04/RKM/70018/2980/23/DM w sprawie finansowania i obsługi Rządowego Funduszu Mieszkaniowego w zakresie programu „Rodzinny kredyt mieszkaniowy” oraz gwarancji udzielanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach rodzinnych kredytów mieszkaniowych i bezpiecznych kredytów 2%, zawarta pomiędzy Ministrem Rozwoju i Technologii a BGK,
- umowa nr 05/BK/70018/2980/23/DM z dnia 20 czerwca 2023 r. w sprawie finansowania i obsługi Rządowego Funduszu Mieszkaniowego w zakresie programu „Bezpieczny kredyt 2%”, zawarta pomiędzy Ministrem Rozwoju i Technologii a BGK,
- umowa nr 06/KM/70018/2980/23/DM z dnia 20 czerwca 2023 r. w sprawie finansowania i obsługi Rządowego Funduszu Mieszkaniowego w zakresie programu „Konto Mieszkaniowe”, zawarta pomiędzy Ministrem Rozwoju i Technologii a BGK, zmieniona aneksem nr 1 dnia 20 maja 2023 r.

1.2. Cel i beneficjenci

Celem Funduszu jest finansowanie rozwiązań mających na celu poprawę stanu zaspokojenia potrzeb mieszkaniowych gospodarstw domowych dzięki eliminacji bariery braku własnych środków stanowiących wymagany przez banki kredytujące wkład własny przy udzieleniu kredytu hipotecznego poprzez możliwość objęcia tych kredytów gwarancjami BGK, a także powstrzymanie negatywnych tendencji demograficznych związanych z niskim poziomem dzietności w odniesieniu do sytuacji rodzin spłacających kredyt hipoteczny zaciągnięty w związku z zaspokojeniem własnych potrzeb mieszkaniowych poprzez dokonywanie spłat rodzinnych w związku z powiększeniem się gospodarstwa domowego kredytobiorcy o drugie lub kolejne dziecko.

Ponadto, Ustawa o oszczędzaniu wprowadziła nowe instrumenty wsparcia systematycznego oszczędzania na cele mieszkaniowe poprzez uzyskanie premii mieszkaniowej oraz dopłaty do rat spłaty kredytów hipotecznych (bezpiecznych kredytów 2%) udzielanych na zakup pierwszego mieszkania. Nowe rozwiązania, finansowane w ramach RFM, skierowane są do osób do 45 roku życia, które nie posiadają i w przeszłości nie posiadały lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego.

1.3. Środki na działalność

Źródłem zasilenia Funduszu są środki budżetowe, opłaty prowizyjne z tytułu gwarancji udzielanych w ramach Funduszu, wpływy z tytułu odzyskanych kwot wypłaconych gwarancji, wpływy z tytułu zwrotów spłat rodzinnych uznanych za nienależne w sytuacjach określonych przez Ustawę, wpływy odsetek z tytułu oprocentowania środków Funduszu oraz wpływy z innych tytułów¹.

1.4. Przeznaczenie środków

Środki RFM są przeznaczane na pokrywanie kosztów i wydatków BGK związanych z udzielaniem gwarancji, w tym wypłaty z tytułu tych gwarancji i dokonywanie spłat rodzinnych na poczet kapitału kredytów mieszkaniowych udzielonych z gwarancją BGK, dopłaty do rat bezpiecznego kredytu 2%, dopłaty do oszczędzania na koncie mieszkaniowym.

2. Prognoza wykonania planu 2024 roku

W 2024 roku prognozowane zasilenie Funduszu wyniesie 988.366.678,30 zł, w tym z tytułu:

- zasilenia na spłaty rodzinne w wysokości 2.540.000,00 zł,
- zasilenia na program bezpieczny kredyt 2% w wysokości 985.826.678,30 zł.

Zasilenie Funduszu zostanie sfinansowane środkami budżetowymi w transzach i przekazane BGK przez ministra właściwego do spraw budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa. Dane dotyczące zasilenia Funduszu w 2024 roku, zwrotów niewykorzystanego wsparcia wraz z przekazanymi odsetkami przedstawia poniższa tabela:

Zasilenie w 2024 r.	w zł
I kwartał 2024 r.	640 000,00
II kwartał 2024 r.	700 000,00

¹ Zgodnie z brzmieniem art. 11 ust. 3 pkt 4, zmienianym w art. 28 pkt 17 lit. b ustawy o oszczędzaniu, środki RFM pochodzić będą także z tytułu zwrotu kwot premii mieszkaniowych oraz dopłat do rat w przypadku wystąpienia zdarzenia związanego z nienależnym uzyskaniem wsparcia albo wskazujące na jego niewykorzystywanie zgodnie z przeznaczeniem.

III kwartał 2024 r.	600 000,00
IV kwartał 2024 r.	600 000,00
suma zasilenia na spłaty rodzinne w 2024 r.	2 540 000,00
I kwartał 2024 r.	86 001 639,22
II kwartał 2024 r.	176 253 563,44
III kwartał 2024 r.	365 373 076,95
IV kwartał 2024 r.	358 198 398,69
suma zasilenia na program bezpieczny kredyt 2% w 2024 r.	985 826 678,30
suma zasilenia na spłaty rodzinne i bezpieczny kredyt 2% w 2024 r.	988 366 678,30
zwrot niewykorzystanego zasilenia na spłaty rodzinne w 2023 r. (zwrot w 2024 r.)	-478 838,46
przekazanie odsetek od oprocentowania środków z zasilenia na spłaty rodzinne w 2023 r. (zwrot w 2024 r.)	-30 235,42
przekazanie odsetek od oprocentowania środków z zasilenia na wdrożenie nowych programów w 2023 r. (zwrot w 2024 r.)	-46 665,21
suma zasilenia na spłaty rodzinne i bezpieczny kredyt 2% w 2024 r. (z uwzględnieniem zwrotów)	987 810 939,21

Ponadto, rachunek Funduszu zostanie zasilony prognozowanymi przychodami z tytułu opłat prowizyjnych od udzielonych gwarancji w wysokości 33.867.554,98 zł oraz pozostałymi przychodami w wysokości 3.642.877,87 zł.

2.1. Realizacja zadań wynikających z Ustawy oraz Ustawy o oszczędzaniu

Zakłada się, że wydatki Funduszu w 2024 roku wyniosą ogółem 1.026.700.120,24 zł, w tym na:

- wypłaty spłaty rodzinnej w wysokości 2.540.000,00 zł,
- dopłaty do rat bezpiecznego kredytu 2% w wysokości 1.024.160.120,24 zł.

Ponadto, z osiągniętych przychodów zostaną sfinansowane koszty działania Funduszu w łącznej wysokości 1.927.413,50 zł.

Gwarancjami są objęte kredyty spełniające określone w Ustawie kryteria. Gwarancje RFM udzielane są w ramach umów zawartych przez BGK z bankami kredytującymi. Pierwsze wydatki z tytułu Kont Mieszkaniowych przewidziano w 2027 roku w związku z powyższym w 2024 roku nie są planowane wydatki z tego tytułu.

2.2. Prognozowany stan środków Funduszu na 31 grudnia 2024 roku

Na 31 grudnia 2024 roku prognozowany stan wolnych środków Funduszu, które będą podlegały lokowaniu w formie autoinwestycji w BGK wyniesie 2.075.224,72 zł.

3. Założenia do planu finansowego Funduszu na 2025 rok

3.1. Założenia w zakresie wpływów i wydatków

3.1.1. Zasilenie

Zasilenie Funduszu zostanie sfinansowane środkami budżetowymi w transzach i przekazane BGK przez ministra właściwego do spraw budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa. Dane dotyczące zasilenia Funduszu w 2025 roku przedstawia poniższa tabela:

Zasilenie	w zł
I kwartał 2025 r.	1 250 000,00
II kwartał 2025 r.	1 250 000,00
III kwartał 2025 r.	1 250 000,00
IV kwartał 2025 r.	1 250 000,00
suma zasilenia na spłaty rodzinne w 2025 r.	5 000 000,00
I kwartał 2025 r.	197 500,00
II kwartał 2025 r.	197 500,00
III kwartał 2025 r.	197 500,00
IV kwartał 2025 r.	197 500,00
suma zasilenia na wypłaty gwarancji spłaty rodzinnej w 2025 r.	790 000,00
I kwartał 2025 r.	255 000 000,00
II kwartał 2025 r.	265 800 000,00
III kwartał 2025 r.	285 500 000,00
IV kwartał 2025 r.	300 700 000,00
suma zasilenia na program bezpieczny kredyt 2% w 2025 r.	1 107 000 000,00
suma zasilenia na program spłaty rodzinne i bezpieczny kredyt 2% w 2025 r.	1 112 790 000,00

Środki Funduszu będą pochodzić także z:

- odsetek z tytułu oprocentowania środków Funduszu,
- opłat prowizyjnych z tytułu udzielonych gwarancji.

3.1.2. Wpływy

Przewiduje się, że wpływy Funduszu w 2025 roku wyniosą 1.112.790.000,00 zł, w tym z tytułu:

- zasilenia na spłaty rodzinne w wysokości 5.000.000,00 zł,
- zasilenie na wypłaty gwarancji wkładu własnego w wysokości 790.000,00 zł,
- zasilenia na program bezpieczny kredyt 2% w wysokości 1.107.000.000,00 zł,

Ponadto, rachunek Funduszu zostanie zasilony przychodami z tytułu opłat prowizyjnych od udzielonych gwarancji w wysokości 200.000,00 zł oraz pozostałymi przychodami w wysokości 2.800.000,00 zł.

3.1.3. Wydatki

Zakłada się, że wydatki Funduszu w 2025 roku wyniosą ogółem 1.112.790.000,00 zł, w tym na:

- wypłaty spłaty rodzinnej w wysokości 5.000.000,00 zł,
- wypłaty z gwarancji wkładu własnego w wysokości 790.000,00 zł,
- dopłaty do rat bezpiecznego kredytu 2% w wysokości 1.107.000.000,00 zł.

Ponadto, z rachunku Funduszu zostaną pokryte koszty działania Funduszu w łącznej wysokości 2.763.692,07 zł, które zostaną sfinansowane z osiągniętych przychodów.

3.2. Koszty

Koszty RFM na 2025 r. zaplanowano w kwocie 2.763.692,07 zł, w tym koszty działania w wysokości 2.599.813,95 zł, koszty odsetek w wysokości 578,92 zł, koszty operacyjne w wysokości 10.944,68 zł oraz koszty amortyzacji w wysokości 152.354,52 zł. Fundusz działa na podstawie rocznego planu finansowego, wyodrębnionego w planie finansowym BGK, co determinuje przyjmowaną metodologię w zakresie naliczania kosztów.

Koszty osobowe RFM na 2025 r. zaplanowano w wysokości 1.198.976,71 zł. Prognozowany poziom kosztów osobowych jest wynikiem przede wszystkim ujęcia w kosztach osobowych takich pozycji jak koszty szkoleń oraz pozostałych kosztów pracowniczych: np. kosztów opieki medycznej. Do kalkulacji kosztów osobowych dedykowanych obsłudze RFM przyjęto wszystkie składniki płacowe, jakie regulują przepisy wynikające ze stosunku pracy oraz regulacje wewnętrzne BGK w zakresie tych kosztów. Ponadto, prognozowany wzrost kosztów osobowych wynika ze zwiększonej skali działań w funduszu i pracochłonności wynikających z wdrożenia nowych programów, które spowodowały wzrost liczby etatów przypisanych do obsługi funduszu.

Pozostałe koszty RFM na 2025 r., na które składają się między innymi koszty promocji, reprezentacji i spotkań wewnętrznych, koszty biurowe, informatyczne, koszty eksploatacji budynków oraz koszty realokowane zaplanowano w wysokości 1.400.837,24 zł. Poziom tych kosztów wynika z przyjętej przez Bank metodologii alokacji kosztów opartej na algorytmach, w których wykorzystuje się koszty ponoszone w działalności własnej oraz wartości kluczy podziałowych, wynikające z powierzchni biurowej oraz liczby transakcji.

4. Bilans Funduszu

Planowany bilans RFM na 31 grudnia 2025 roku wraz z prognozą wykonania na 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w Załączniku nr 1 do planu.

Planowana suma bilansowa na 31 grudnia 2025 roku wynosić będzie 2.953.944,94 zł.

Zestawienie planowanych w 2024 roku zmian w stanie RFM przedstawiono w poniższej tabeli:

Specyfikacja pozycji	Prognozowany stan na 31.12.2024 r.	Zmiany stanu w 2025 r.	Prognozowany stan na 31.12.2025 r.
Rządowy Fundusz Mieszkaniowy	2 707 637,01	x	2 943 944,94
Wpływy:	1 033 115 170,75	1 115 790 000,00	2 146 977 757,25
środki z zasilenia - spłaty rodzinne	6 791 000,00	5 000 000,00	11 791 000,00
zwrot niewykorzystanych środków z zasilenia spłat rodzinnych z rezerwy celowej 2022 roku	-1 575 460,91	0,00	-1 575 460,91
zwrot odsetek od oprocentowania środków z zasilenia w 2022 r.	-44 499,24	0,00	-44 499,24
zwrot niewykorzystanych środków z zasilenia spłat rodzinnych z rezerwy celowej 2023 roku	-478 838,46	0,00	-478 838,46
zwrot odsetek od oprocentowania środków z zasilenia w 2023 r.	-30 235,42	0,00	-30 235,42
środki z zasilenia - gwarancje spłaty rodzinnej	0,00	790 000,00	790 000,00
środki z zasilenia - bezpieczny kredyt 2%	990 826 678,30	1 107 000 000,00	2 097 826 678,30
środki z zasilenia - Konto Mieszkaniowe	0,00	0,00	0,00
środki z zasilenia na wynagrodzenie BGK	180 000,00	0,00	180 000,00
środki z zasilenia na wdrożenie nowych programów	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00
zwrot niewykorzystanego zasilenia na wdrożenie nowych programów w 2023 r.	-3 126 580,14	0,00	-3 126 580,14
zwrot odsetek od oprocentowania środków z zasilenia w 2023 r.	-46 665,21	0,00	-46 665,21
zwroty - spłaty rodzinne	0,00	0,00	0,00
zwroty - bezpieczny kredyt 2%	0,00	0,00	0,00
środki z podziału wyniku finansowego	-890 661,02	0,00	34 692 358,33
przychody	37 510 432,85	3 000 000,00	3 000 000,00
Wydatki	1 030 407 533,74	1 115 553 692,07	2 144 033 812,31
wyплаты spłat rodzinnych	4 320 000,00	5 000 000,00	9 320 000,00
wyплаты z gwarancji spłat rodzinnych	0,00	790 000,00	790 000,00
dopłaty - bezpieczny kredyt 2%	1 024 160 120,24	1 107 000 000,00	2 131 160 120,24
dopłaty - Konto Mieszkaniowe	0,00	0,00	0,00
koszty obsługi	1 927 413,50	2 763 692,07	2 763 692,07

5. Rachunek zysków i strat Funduszu

Planowane koszty, przychody i wynik finansowy Funduszu na 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w rachunku zysków i strat, stanowiącym Załącznik nr 2 do planu.

6. Wynik finansowy Funduszu

Z uwagi na prognozowane wyższe przychody od kosztów, na koniec 2025 roku wynik finansowy osiągnie 236.307,93 zł.

Załączniki:

- Załącznik nr 1 Bilans Rządowego Funduszu Mieszkaniowego
- Załącznik nr 2 Rachunek zysków i strat Rządowego Funduszu Mieszkaniowego
- Załącznik nr 3 Zestawienie planowanych na 2025 rok przepływów Rządowego Funduszu Mieszkaniowego

Załącznik nr 1 Bilans Rządowy Funduszu Mieszkaniowy (zł)

Lp	Aktywa	Prognoza	Plan	Wykonanie			
		31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	2025/2024
I	Depozyty u Ministra Finansów	2 075 224,72	2 446 453,34	2 506 813,11	2 567 172,88	2 627 532,65	127%
II	Aktywa trwałe	142 412,29	138 412,29	134 412,29	130 412,29	126 412,29	89%
III	Inne aktywa	500 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	40%
	Razem aktywa	2 717 637,01	2 784 865,63	2 841 225,40	2 897 585,17	2 953 944,94	109%

Lp	Pasywa	Prognoza	Plan	Wykonanie			
		31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	2024/2023
I	Rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
II	Inne pasywa	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	100%
III	Rządowy Fundusz Mieszkaniowy razem, w tym:	2 707 637,01	2 774 865,63	2 831 225,40	2 887 585,17	2 943 944,94	109%
	wpływy:	1 031 187 757,25	1 287 702 485,87	1 555 006 345,64	1 842 010 205,41	2 144 214 065,18	208%
	środki z zasilenia - spłaty rodzinne	6 791 000,00	8 041 000,00	9 291 000,00	10 541 000,00	11 791 000,00	174%
	zwrot niewykorzystanych środków z zasilenia spłat rodzinnych z rezerwy celowej 2022 roku	-1 575 460,91	-1 575 460,91	-1 575 460,91	-1 575 460,91	-1 575 460,91	100%
	zwrot odsetek od oprocentowania środków z zasilenia w 2022 r. niewykorzystanych środków z zasilenia spłat rodzinnych z rezerwy celowej 2023 roku	-44 499,24	-44 499,24	-44 499,24	-44 499,24	-44 499,24	100%
	zwrot odsetek od oprocentowania środków z zasilenia w 2023 r.	-478 838,46	-478 838,46	-478 838,46	-478 838,46	-478 838,46	x
	zwrot odsetek od oprocentowania środków z zasilenia w 2023 r.	-30 235,42	-30 235,42	-30 235,42	-30 235,42	-30 235,42	100%
	środki z zasilenia - gwarancje spłaty rodzinne	0,00	197 500,00	395 000,00	592 500,00	790 000,00	x
	środki z zasilenia - bezpieczny kredyt 2%	990 826 678,30	1 245 826 678,30	1 511 626 678,30	1 797 126 678,30	2 097 826 678,30	212%
	środki z zasilenia - Konto Mieszkaniowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	środki z zasilenia na wynagrodzenie BGK	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	180 000,00	100%
	środki z zasilenia na wdrożenie nowych programów	4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	100%
	zwrot niewykorzystanego zasilenia na wdrożenie nowych programów w 2023 r.	-3 126 580,14	-3 126 580,14	-3 126 580,14	-3 126 580,14	-3 126 580,14	100%
	zwrot odsetek od oprocentowania środków z zasilenia na wdrożenie nowych programów w 2023 r.	-46 665,21	-46 665,21	-46 665,21	-46 665,21	-46 665,21	100%
	zwroty - spłaty rodzinne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	zwroty - bezpieczny kredyt 2%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	środki z podziału wyniku finansowego wraz z wynikiem roku bieżącego	34 692 358,33	34 759 586,95	34 815 946,72	34 872 306,49	34 928 666,26	x
	wydatki:	1 028 480 120,24	1 284 927 620,24	1 552 175 120,24	1 839 122 620,24	2 141 270 120,24	208%
	wyплаты - spłaty rodzinne	4 320 000,00	5 570 000,00	6 820 000,00	8 070 000,00	9 320 000,00	216%
	wyплаты z gwarancji spłat rodzinnych	0,00	197 500,00	395 000,00	592 500,00	790 000,00	x
	dopłaty - bezpieczny kredyt 2%	1 024 160 120,24	1 279 160 120,24	1 544 960 120,24	1 830 460 120,24	2 131 160 120,24	208%
	wyплаты - Konto Mieszkaniowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	Razem pasywa	2 717 637,01	2 784 865,63	2 841 225,40	2 897 585,17	2 953 944,94	109%

Załącznik nr 2 Rachunek Zysków i Strat Rządowy Fundusz Mieszkaniowy (zł)

Lp	Przychody	Prognoza		Plan		31.12.2025	Razem	Wykonanie
		31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025		2025	2025/2024
1	Przychody z tytułu prowizji od udzielonych gwarancji	33 867 554,98	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	200 000,00	1%
2	Pozostałe przychody	3 642 877,87	700 000,00	700 000,00	700 000,00	700 000,00	2 800 000,00	77%
	Razem przychody	37 510 432,85	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	3 000 000,00	8%

Lp	Koszty	Prognoza		Plan		31.12.2025	Razem	Wykonanie
		31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025		2025	2025/2024
1	Koszty odsetek	536,03	144,73	144,73	144,73	144,73	578,92	108%
2	Pozostałe koszty operacyjne	10 133,96	2 736,17	2 736,17	2 736,17	2 736,17	10 944,68	108%
3	Koszty działania	1 843 496,15	641 801,85	652 670,70	652 670,70	652 670,70	2 599 813,95	141%
	Koszty osobowe	853 596,53	291 592,54	302 461,39	302 461,39	302 461,39	1 198 976,71	140%
	Pozostałe koszty działania (w tym realokowane)	989 899,62	350 209,31	350 209,31	350 209,31	350 209,31	1 400 837,24	142%
4	Amortyzacja	73 247,36	38 088,63	38 088,63	38 088,63	38 088,63	152 354,52	208%
	Razem koszty	1 927 413,50	682 771,38	693 640,23	693 640,23	693 640,23	2 763 692,07	143%
	Wynik finansowy	35 583 019,35	67 228,62	56 359,77	56 359,77	56 359,77	236 307,93	x

Sporządzono według stanu na dzień 8.08.2024 r.

ZESTAWIENIE PLANOWANYCH NA 2025 ROK PRZEPŁYWÓW RZĄDOWEGO FUNDUSZU MIESZKANIOWEGO											
(kwoty w zł)											
Stan dostępnych środków na rachunkach funduszu według stanu na 1 stycznia 2025 roku, w tym program:				RAZEM	RKM (spłaty rodzinne i gwarancje)	BK2%	KM	koszty obsługi funduszu i programów z niego finansowanych (wynagrodzenie BGK)	pozostałe (wolne środki)		
				2 707 637,01	0,00	0,00	0,00	0,00	2 707 637,01		
WPŁYWY	RAZEM	z budżetu państwa	otrzymane od pozostałych jednostek sektora finansów publicznych	od pozostałych funduszy BGK	z emisji obligacji, kredytów i pożyczek	środki z UE	ze zwrotów od beneficjentów programów finansowanych z funduszu	w tym:			inne (m. in. z odsetek)
								RKM (spłaty rodzinne i gwarancje)	BK2%	KM	
	1 115 790 000,00	1 112 790 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00
WYDATKI	Wszystkie środki funduszu według odbiorcy środków										
	RAZEM	środki przekazane do pozostałych jednostek sektora	środki przekazane innym funduszom BGK	raty kapitałowe z: kredytów, pożyczek, obligacji	wydatki podlegające refundacji ze środków z UE	środki przekazane osobom fizycznym	środki przekazane do innych banków				
	1 112 790 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 112 790 000,00				
	Wszystkie środki funduszu według ich przeznaczenia										
	RAZEM	środki przekazane do beneficjentów programów finansowanych z funduszu (w tym banków realizujących)	w tym:			koszty obsługi funduszu i programów z niego finansowanych (wynagrodzenie BGK)					
			RKM (spłaty rodzinne i gwarancje)	BK2%	KM						
	1 115 553 692,07	1 112 790 000,00	5 790 000,00	1 107 000 000,00	0,00	2 763 692,07					
	Środki przekazane z budżetu państwa do funduszu w roku budżetowym według ich przeznaczenia										
	RAZEM	środki przekazane do beneficjentów programów finansowanych z funduszu (w tym banków realizujących)	w tym:			koszty obsługi funduszu i programów z niego finansowanych (wynagrodzenie BGK)					
			RKM (spłaty rodzinne i gwarancje)	BK2%	KM						
	1 112 790 000,00	1 112 790 000,00	5 790 000,00	1 107 000 000,00	0,00	0,00					