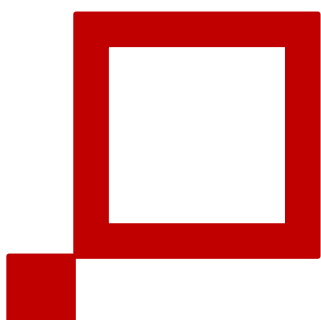


Fundusz Gwarancji Płynnościowych

Plan finansowy na 2025 rok



Warszawa, maj 2024 rok



Spis treści

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

Rozdział 1 – Wprowadzenie

Fundusz Gwarancji Płynnościowych (FGP, Fundusz) został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) na podstawie ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Ustawa).

Na podstawie Ustawy w związku z ustawą z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych wdrożono, udzielane w ramach Funduszu, gwarancje spłaty kredytu (PLG-FGP) dla średnich i dużych przedsiębiorców oraz gwarancje spłaty limitów faktoringowych (LGF-FGP) przeznaczone dla przedsiębiorców należących do kategorii MŚP oraz będących dużymi przedsiębiorcami.

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

Komisja Europejska w dniu 3 kwietnia 2020 r. zaakceptowała program pomocowy zakładający udzielanie pomocy publicznej w formie gwarancji spłaty kredytu w ramach Funduszu. W dniu 23 lipca 2020 r. Komisja Europejska zaakceptowała program pomocowy zakładający udzielanie pomocy publicznej w formie gwarancji faktoringu w ramach Funduszu.

W dniu 8 kwietnia 2020 r. została zawarta umowa pomiędzy Ministrem Finansów a BGK w sprawie szczegółowych warunków i trybu udzielania gwarancji i poręczeń, wysokości, warunków i trybu pobierania opłat prowizyjnych z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń, warunków i trybu przekazywania środków oraz okresu, w jakim BGK będzie udzielał gwarancji i poręczeń w ramach Funduszu (z późn. zm.).

FGP powstał w celu wsparcia MŚP i dużych przedsiębiorców w obliczu sytuacji związanej z pandemią wirusa wywołującego chorobę COVID-19, której skutki powodowały utratę rentowności i płynności finansowej prowadzonej przez tych przedsiębiorców działalności gospodarczej.

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. Środki na pokrycie kosztów i wydatków mogą też pochodzić z wpłat środków z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19. 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 FGP, w tym spłatę zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek

oraz wyemitowanych obligacji, które nie znalazły pokrycia na rachunku FGP 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 FGP były udzielane do 30 czerwca 2022 r. w związku z tym 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 wpływami z tytułu opłat prowizyjnych w planowanej kwocie 4 043 637,21 zł, odsetek z tytułu oprocentowania środków na rachunku Funduszu w kwocie 9 836 165,88 zł oraz wpływami z tytułu kwot odzyskanych w toku windykacji od wypłaconych gwarancji w kwocie 78 265 871,43 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 410 390 236,87 zł. W planie przyjęto, że źródłem finansowania FGP 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	931 633,69 zł
koszty realokowane	884 044,21 zł
pozostałe koszty działania	81 367,92 zł
amortyzacja	76 858,18 zł

2. koszty windykacji - 6 302 007,39 zł¹,

3. wypłaty gwarancji – 494 260 000,00 zł.

¹ 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 3.3 – Zestawienie wpływów i wydatków Funduszu

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

Tabela 1. Fundusz Gwarancji Płynnościowych (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan
		2025-12-31
I.	Stan środków (początek okresu)	0,00
II.	Wpływy	502 535 911,39
1.	Zasilenie z budżetu państwa	410 390 236,87
2.	Wpływy z tyt. odsetek od oprocentowania środków na rachunku	9 836 165,88
3.	Wpływy z tyt. opłat prowizyjnych	4 043 637,21
4.	Wpływy z tyt. windykacji	78 265 871,43
III.	Wydatki	502 535 911,39
1.	Wypłaty gwarancji	494 260 000,00
2.	Wydatki z tyt. kosztów obsługi Funduszu	1 973 904,00
3.	Wydatki z tyt. kosztów windykacji	6 302 007,39
4.	Saldo przepływów w danym okresie	-
IV.	Stan środków (koniec okresu)	0,00

Podrozdział 3.4 – Zobowiązania pozabilansowe

Stan zobowiązań pozabilansowych z tytułu udzielonych gwarancji na koniec 2025 r. wyniesie 205 282 801,22 zł.

Podrozdział 3.5 – Wynik finansowy

Prognozowany wynik finansowy Funduszu w 2025 r. wyniesie 5 603 891,70 zł.

Podrozdział 3.6 – Bilans na dzień 31.12.2025 r.

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 r. zamyka się kwotą 10 000,00 zł.

Załączniki:

Załącznik 01: Bilans Funduszu na rok 2025.

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

Wyszczególnienie	Prognoza wykonania na dzień 31.12.2024	Plan 2025			
		na 31 marca	na 30 czerwca	na 30 września	na 31 grudnia
AKTYWA					
Inne fundusze - zwiększenia funduszu - należności - lokowanie środków w BGK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Pozostałe należności i inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM AKTYWA	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
PASYWA					
Pozostałe zobowiązania, w tym:	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Inne fundusze - zwiększenie funduszu - środki z budżetu państwa	180 322 808,13	283 831 524,97	403 433 432,40	494 569 945,04	590 713 045,00
Inne fundusze - zmniejszenie funduszu - kapitał wypłaconej gwarancji*	-538 432 601,69	-643 740 920,27	-765 142 429,44	-857 438 255,06	-954 426 730,26
Inne fundusze - zwiększenie - środki z podziału wyniku finansowego	343 017 000,30	358 119 793,56	358 119 793,56	358 119 793,56	358 119 793,56
Wynik finansowy roku bieżącego	15 102 793,26	1 799 601,74	3 599 203,48	4 758 516,46	5 603 891,70
Inne zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM PASYWA	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00

*uwzględnia kwoty odzyskane z wypłaconych gwarancji

Wyszczególnienie	Prognoza wykonania na dzień 31.12.2024	Plan 2025				Plan 2025 ogółem
		I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	
PRZYCHODY						
Przychody z tytułu odsetek - wynik	12 251 279,69	2 950 849,76	2 950 849,76	2 459 041,47	1 475 424,89	9 836 165,88
Przychody z tytułu opłat prowizyjnych od udzielonych gwarancji - wynik	7 928 700,40	1 213 091,16	1 213 091,16	808 727,44	808 727,45	4 043 637,21
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*	-3 402 576,69	-1 890 602,22	-1 890 602,22	-1 575 501,85	-945 301,10	-6 302 007,39
RAZEM PRZYCHODY	16 777 403,40	2 273 338,70	2 273 338,70	1 692 267,06	1 338 851,24	7 577 795,70
KOSZTY						
Koszty administracyjne działania Funduszu	1 616 761,20	455 291,00	455 291,00	512 202,37	474 261,45	1 897 045,82
Amortyzacja	56 038,80	18 445,96	18 445,96	20 751,71	19 214,55	76 858,18
Rezerwy lub odwrócenie rezerw	1 810,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM KOSZTY	1 674 610,14	473 736,96	473 736,96	532 954,08	493 476,00	1 973 904,00
WYNIK FINANSOWY FUNDUSZU	15 102 793,26	1 799 601,74	1 799 601,74	1 159 312,98	845 375,24	5 603 891,70

*zawiera koszty windykacyjne