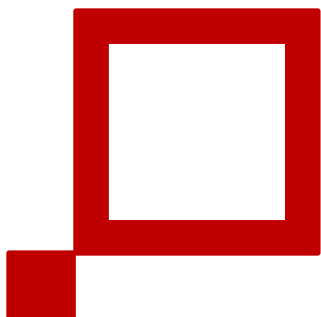


Fundusz Gwarancji Kryzysowych

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 zł¹,
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
I.	Stan środków (początek okresu)	18 426 325,85
II.	Wpływy	168 797 554,19
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
III.	Wydatki	187 223 880,04
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
IV.	Stan środków (koniec okresu)	0,00

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.

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 3.5 – 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.

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	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
RAZEM AKTYWA	18 426 325,85	11 023 716,86	0,00	0,00	0,00
PASYWA					
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
Rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM PASYWA	18 426 325,85	11 023 716,86	0,00	0,00	0,00

*uwzględnia kwoty odzyskane z wypłaconych gwarancji

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

w złotych

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	3 989 773,59	456 411,30	456 411,30	438 857,02	403 748,44	1 755 428,06
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	41 854 675,17
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*	-1 151 814,27	-227 997,60	-455 995,21	-683 992,81	-911 990,42	-2 279 976,04
RAZEM PRZYCHODY	96 141 551,30	8 599 348,73	6 278 617,37	12 311 266,76	14 140 894,33	41 330 127,19
KOSZTY						
Koszty administracyjne działania Funduszu	1 766 476,80	435 838,00	435 838,00	454 787,48	568 484,36	1 894 947,84
Amortyzacja	73 603,20	18 159,92	18 159,92	18 949,48	23 686,84	78 956,16
Rezerwy lub odwrócenie rezerw	2 246,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM KOSZTY	1 842 326,44	453 997,92	453 997,92	473 736,96	592 171,20	1 973 904,00
WYNIK FINANSOWY FUNDUSZU	94 299 224,86	8 145 350,81	5 824 619,45	11 837 529,80	13 548 723,13	39 356 223,19

*zawiera koszty windykacyjne