**Zobowiązania warunkowe sektora instytucji rządowych i samorządowych**

Komentarz do tablic:

**Gwarancje sektora instytucji rządowych i samorządowych**

W ramach danych w zakresie gwarancji jednorazowych (one-off) uwzględniono nowe instrumenty tj.:

* Gwarancje w ramach pomocy makrofinansowej na rzecz Ukrainy za rok 2022,
* Gwarancje w ramach Funduszu Odbudowy UE (NextGenerationEU) za lata 2021-2022,
* Gwarancje w ramach Europejskiego instrumentu tymczasowego wsparcia w celu zmniejszenia zagrożeń związanych z bezrobociem w sytuacji nadzwyczajnej – SURE (gwarantowane w ramach pułapu zasobów własnych) za lata 2020-2022,
* Gwarancje w ramach umowy między Państwami członkowskimi Unii Europejskiej a Europejskim Bankiem Inwestycyjnym dotyczącej pożyczek, których udzielił Europejski Bank Inwestycyjny na rzecz finansowania projektów inwestycyjnych w Krajach Afryki, Karaibów i Pacyfiku oraz w krajach i na terytoriach zamorskich za lata 2021-2022,
* Gwarancje na rzecz Łotwy udzielone w ramach bilansu płatniczego (BoP) za lata 2019-2022.

**Pozostałe zobowiązania ogółem wynikające z umów PPP zaklasyfikowanych poza bilansem sektora instytucji rządowych i samorządowych** dotyczą projektów PPP w rozumieniu ESA 2010, *Manual on Government Deficit and Debt. Implementation of ESA 2010* oraz *Guide to the Statistical Treatment of PPPs.*

**Pożyczki zagrożone -** dane za lata 2020-2022 zostały zrewidowane w stosunku do opublikowanych
w październiku 2023 r.

Przypis do tablic

**M** - nie dotyczy, nie ma możliwości wystąpienia zjawiska.

**0** - zjawisko może wystąpić lecz nie zostało dotąd zaobserwowane

**L** - zjawisko jest obserwowane lub mogło wystąpić lecz brak jest dostępnych, wiarygodnych danych

Wycena

Dane w tabelach dot. gwarancji, umów PPP oraz pożyczek zagrożonych prezentowane są w wartościach nominalnych. W przypadku zobowiązań przedsiębiorstw dane są pokazywane w wartościach księgowych. Udział sektora instytucji rządowych i samorządowych w kapitale przedsiębiorstw prezentowany jest
w wartości rynkowej lub wartości księgowej (gdy wartość rynkowa jest niedostępna). Jeśli spółka nie emituje akcji (np. spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, quasi-przedsiębiorstwo, przedsiębiorstwo państwowe i inne instytucje nie emitujące akcji), wartość kapitału jest oszacowana, z wykorzystaniem wartości funduszy własnych.

Uwagi metodyczne do tablic:

**Gwarancje udzielone przez sektor instytucji rządowych i samorządowych**

**Gwarancje jednorazowe** są to gwarancje indywidualne, a gwaranci nie są w stanie dokonać wiarygodnej oceny ryzyka wystąpienia żądań wypłaty z tytułu gwarancji. Gwarancje jednorazowe związane są
z instrumentami dłużnymi (np. kredyty, obligacje).

**Gwarancje standaryzowane** to gwarancje udzielane w dużych ilościach, zwykle na dość małe kwoty, na identycznych warunkach. W transakcjach tych uczestniczą trzy strony: pożyczkobiorca, pożyczkodawca
i gwarant. Pożyczkobiorca albo pożyczkodawca może zawrzeć umowę z gwarantem o spłacenie pożyczkodawcy, jeśli pożyczkobiorca nie wywiąże się ze zobowiązań. Nie jest możliwe dokładne oszacowanie ryzyka dotyczącego zagrożenia spłaty kredytu, ale możliwe jest oszacowanie, ile z dużej liczby takich kredytów, będzie zagrożone niespłaceniem. Przykładem takich gwarancji są gwarancje pożyczek zabezpieczonych hipoteką oraz gwarancje kredytów/pożyczek studenckich.

**Dane dotyczące gwarancji nie obejmują** gwarancji rządowych udzielanych w ramach mechanizmu gwarancji w ramach Umowy ramowej w sprawie Europejskiego Instrumentu Stabilności Finansowej (EFSF), gwarancji mających cechy instrumentu pochodnego, tj. gwarancji, które spełniają definicję instrumentu pochodnego, gwarancji dot. ubezpieczenia depozytów bankowych i pochodnych, gwarancji rządowych dot. wydarzeń, których występowanie nie jest objęte ubezpieczeniem komercyjnym (trzęsienia ziemi, powodzie na dużą skalę, wypadki nuklearne, niektóre wystawy dzieł sztuki, itp.).

Tabela obejmuje wszystkie podsektory sektora instytucji rządowych i samorządowych, z wyjątkiem podsektora funduszy ubezpieczeń społecznych. Raportowane są tylko gwarancje udzielne jednostkom zaklasyfikowanym **poza** sektorem instytucji rządowych i samorządowych. Wartość gwarantowanego długu nie obejmuje wartości długu już przejętego przez sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie
z metodyką ESA. Terminologia tabeli wynika z terminologii ESA 2010.

**Pozostałe zobowiązania ogółem wynikające z umów PPP zaklasyfikowanych poza bilansem sektora instytucji rządowych i samorządowych**

Początkowa wartość kapitałowa określona w umowie jest z czasem stopniowo zmniejszana o kwotę obniżenia wartości ekonomicznej, która jest obliczana na podstawie danych szacunkowych lub rzeczywistych. Skorygowana wartość kapitałowa odzwierciedla wartość bieżącą aktywów w momencie raportowania. Uważa się, że kwota ta odzwierciedla nakłady brutto na środki trwałe i wpływ na zadłużenie, w przypadku gdyby aktywa zostały przejęte przez sektor instytucji rządowych i samorządowych w trakcie trwania kontraktu.

**Pożyczki zagrożone**

Kredyt lub pożyczka jest zagrożona, jeżeli: a) spłata odsetek lub kwoty głównej jest opóźniona o 90 lub więcej dni w stosunku do daty wymagalności; b) odsetki do zapłacenia za okres 90 lub więcej dni zostały skapitalizowane, refinansowane lub ich spłata została opóźniona w drodze umowy; lub c) płatności są opóźnione o mniej niż 90 dni, ale są inne uzasadnione przyczyny (takie jak złożenie wniosku o upadłość dłużnika) budzące wątpliwości co do pełnej realizacji płatności (ESA 2010 § 7.101).

**Zobowiązania przedsiębiorstw**

Zobowiązania są definiowane jako stan zobowiązań wykazanych w rachunkowości przedsiębiorstw każdego przedsiębiorstwa na koniec roku. Dane obejmują przedsiębiorstwa publiczne, które są zaklasyfikowane w S.11, S.12, S.15 i S.2. W przypadku własności pośredniej za podsektor kontrolujący uznaje się podsektor będący na szczycie łańcucha kontroli. Prezentowane dane nie obejmują danych skonsolidowanych w ramach grup kapitałowych. Próg istotności wynosi 0,01% PKB dla każdego przedsiębiorstwa.

**Udział sektora instytucji rządowych i samorządowych w kapitale przedsiębiorstw**

Aktywa sektora instytucji rządowych i samorządowych to wartość akcji i innych udziałów, które reprezentują prawa własności sektora instytucji rządowych i samorządowych w kapitale przedsiębiorstwa, uprawniają one posiadaczy do udziału w zysku przedsiębiorstwa i wartości netto przedsiębiorstwa
w przypadku jego likwidacji. Wartość przedstawiona w % PKB odzwierciedla wartość udziału sektora instytucji rządowych i samorządowych (nie całą wartość kapitału przedsiębiorstwa). Wskaźnik obejmuje zarówno bezpośrednią, jak i pośrednią własność sektora instytucji rządowych i samorządowych
w przedsiębiorstwach zaklasyfikowanych do sektora S.11, S.12 i S.2, Dane obejmują wszystkie przedsiębiorstwa, w którym wartość udziału sektora instytucji rządowych i samorządowych w wartościach bezwzględnych jest wyższa niż 0,01% PKB.