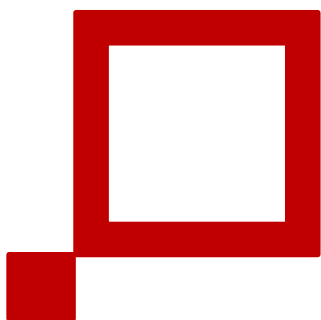


Fundusz Gwarancji Kryzysowych

Plan finansowy na 2026 rok



Warszawa, maj 2025 rok

Spis treści

Rozdział 1 – Wprowadzenie	2
Rozdział 2 – Cele działalności Funduszu w 2026 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 – Zobowiązania pozabilansowe	4
Podrozdział 3.4 – Wynik finansowy	4
Podrozdział 3.5 – Bilans na dzień 31.12.2026 r.	4

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 2026 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 2026 r.

Rozdział 3 – Planowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu

Podrozdział 3.1 – Wpływy do Funduszu

W 2026 r. Fundusz zostanie zasilony przychodami z tytułu opłat prowizyjnych w planowanej kwocie 17 022 846,33 zł oraz w kwocie 21 963 728,39 zł z tytułu wpływów z windykacji.

Dodatkowo Fundusz będzie zasilony wpływami odsetek z tytułu oprocentowania środków na rachunku Funduszu – prognozowana kwota to 1 832 369,01 zł.

Biorąc pod uwagę założenia w zakresie przychodów oraz kosztów i wydatków wskazane w podrozdziale 3.2 przewiduje się konieczność finansowania Funduszu w 2026 r. w łącznej kwocie 78 476 818,77 zł. W planie przyjęto, że źródłem finansowania FGK w 2026 r. będą środki przekazane przez Ministra Finansów.

Podrozdział 3.2 – Założenia w zakresie wydatków

Planowane wydatki Funduszu w 2026 r.:

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

koszty osobowe	1 065 908,16 zł
koszty realokowane	730 344,48 zł
pozostałe koszty działania	78 956,16 zł
amortyzacja	98 695,20 zł

2. koszty windykacji - 1 840 322,10 zł¹,

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”

3. wypłaty gwarancji – 115 481 536,40 zł.

Podrozdział 3.3 – Zobowiązania pozabilansowe

Stan zobowiązań pozabilansowych z tytułu udzielonych gwarancji na koniec 2026 r. wyniesie 2 900 000 000,00 zł.

Podrozdział 3.4 – Wynik finansowy

Prognozowany wynik finansowy Funduszu w 2026 r. wyniesie 15 040 989,24 zł.

Podrozdział 3.5 – Bilans na dzień 31.12.2026 r.

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2026 r. zamyka się kwotą 5 000,00 zł.

Załączniki:

Załącznik 01: Przepływy Finansowe na 31.12.2026 r.

Załącznik 02: Bilans Funduszu na 31.12.2026 r.

Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Funduszu na 31.12.2026 r.

Załącznik 01: Przepływy Finansowe Funduszu Gwarancji Kryzysowych (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan
		31.12.2026
I.	Stan środków (początek okresu)	0,00
II.	Wpływy	119 295 762,50
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa	78 476 818,77
2.	Wpływy z tyt. odsetek od oprocentowania środków na rachunku	1 832 369,01
3.	Wpływy z tyt. z opłat prowizyjnych	17 022 846,33
4.	Wpływy z tyt. windykacji	21 963 728,39
III.	Wydatki	119 295 762,50
1.	Wypłaty gwarancji	115 481 536,40
2.	Wydatki z tyt. kosztów obsługi Funduszu	1 973 904,00
3.	Wydatki z tyt. kosztów windykacji	1 840 322,10
IV.	Saldo przepływów w danym okresie	0,00
V.	Stan środków (koniec okresu)	0,00

Załącznik 02: Bilans Funduszu Gwarancji Kryzysowych na 31-12-2026 (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza		Plan		
		31.12.2025 r.	31.03.2026 r.	30.06.2026 r.	30.09.2026 r.	31.12.2026 r.
Aktywa						
I.	Inne fundusze - zmniejszenia funduszu - należności - lokowanie środków w BGK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
III.	Pozostałe należności i inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem aktywa		5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
Pasywa						
I.	Instrumenty kapitałowe (emisja obligacji)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Pozostałe zobowiązania , w tym:	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
1.	Inne fundusze - zwiększenie funduszu - środki z budżetu państwa	256 331 522,17	275 322 299,53	297 044 626,29	312 670 941,33	334 808 340,94
2.	Inne fundusze - zmniejszenie funduszu - kapitał wypłaconej gwarancji*	-499 625 209,16	-523 004 661,16	-551 060 003,56	-569 763 565,16	-593 143 017,17
3.	Inne fundusze - zwiększenie - środki z podziału wyn finans	190 468 414,13	243 298 686,99	243 298 686,99	243 298 686,99	243 298 686,99
4.	Wynik finansowy roku bieżącego	52 830 272,86	4 388 674,64	10 721 690,28	13 798 936,84	15 040 989,24
5.	Inne zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem pasywa		5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00

* uwzględnia kwoty odzyskane z wypłaconych gwarancji

Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Funduszu Gwarancji Kryzysowych na 31-12-2026 rok (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza	Plan 2026				Plan 2026 ogółem
		31.12.2025 r.	31.03.2026 r.	30.06.2026 r.	30.09.2026 r.	31.12.2026 r.	
Przychody							
I.	Wynik z tytułu odsetek	1 701 235,48	274 855,35	549 710,70	494 739,63	513 063,33	1 832 369,01
II.	Wynik z tytułu prowizji	56 327 244,13	5 106 853,90	6 809 138,53	3 404 569,27	1 702 284,63	17 022 846,33
III.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*	-3 220 026,55	-460 080,53	-552 096,63	-368 064,42	-460 080,52	-1 840 322,10
Razem przychody		54 808 453,06	4 921 628,72	6 806 752,60	3 531 244,48	1 755 267,44	17 014 893,24
Koszty							
I.	Koszty administracyjne działania Funduszu	1 875 496,33	506 306,38	450 050,11	431 298,02	487 554,29	1 875 208,80
II.	Amortyzacja	98 407,67	26 647,70	23 686,85	22 699,90	25 660,75	98 695,20
III.	Rezerwy lub odwrócenie rezerw	4 276,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem koszty		1 978 180,20	532 954,08	473 736,96	453 997,92	513 215,04	1 973 904,00
Wynik finansowy		52 830 272,86	4 388 674,64	6 333 015,64	3 077 246,56	1 242 052,40	15 040 989,24

*zawiera koszty windykacyjne