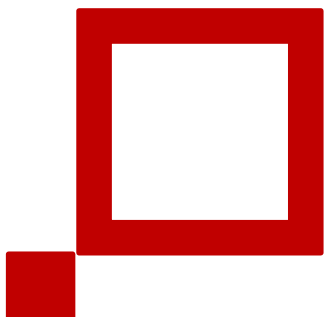


Fundusz Przeciwdziałania COVID-19

Plan finansowy na 2026 r.

Projekt planu zaakceptowany przez Zarząd BGK w dniu 8 sierpnia 2025 r.



Warszawa, sierpień 2025 rok

Spis treści

I. Wprowadzenie	2
II. Planowane wpływy Funduszu	2
Emisje obligacji na rzecz Funduszu	2
Odsetki	3
Finansowanie przejściowe	3
III. Planowane wydatki Funduszu	3
IIIa. Zadania Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych i Rządowego Programu Odbudowy Zabytków wynikające z uchwał Rady Ministrów przyjętych na podstawie art. 65 ust. 28 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	4
IV. Maksymalna kwota i termin obowiązywania gwarancji Skarbu Państwa za zobowiązania Banku z tytułu wyemitowanych na rzecz Funduszu Obligacji	5
V. Prognoza bilansu oraz rachunku zysków i strat	5
Prognoza bilansu	5
Prognoza rachunku zysków i strat	5
VI. Tabele planu finansowego	6

I. Wprowadzenie

Fundusz Przeciwdziałania COVID-19 (Fundusz) został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego (Bank) na mocy 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 danych przekazanych przez Ministra Finansów 30 maja 2025 r. (sygn. pisma: FG4.455.14.2025) Bank przedłożył w dniu 13 czerwca 2025 r. do zatwierdzenia projekt Planu finansowego Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na 2026 rok. W związku z uwagami i dodatkowymi informacjami przedstawionymi przez Ministra Finansów i Gospodarki w pismach z 29 i 30 lipca 2025 r. (sygn. pism: FG4.455.21.2025) Bank przedłożył 31 lipca 2025 r. nowy projekt, do którego w piśmie tego samego dnia Ministra Finansów i Gospodarki zgłosił uwagi dotyczące wynagrodzenia prowizyjnego. Niniejszy projekt Planu finansowego Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na 2026 rok został przygotowany przez Bank przy uwzględnieniu ww. uwag.

II. Planowane wpływy Funduszu

Wpływy Funduszu w 2026 roku planuje się w łącznej kwocie **25 381 804 200,00 zł**, w tym:

- **6 800 000 000,00 zł** – wpłaty z budżetu państwa, w tym budżetu środków europejskich,
- **18 533 564 200,00 zł** – wpływy z emisji obligacji,
- **14 800 000,00 zł** – odsetki od środków Funduszu,
- **33 440 000,00 zł** – zasilenia z Turystycznego Funduszu Zwrotów z tytułu zwrotów środków dokonanych przez organizatorów turystyki.

Emisje obligacji na rzecz Funduszu

Planuje się pozyskanie finansowania dłużnego na rzecz Funduszu w formie emisji obligacji do kwoty nominalnej 18 500 000 000,00 zł, obejmującej również równowartość w złotych emisji w walutach obcych. Zakłada się, że obligacje mogą być emitowane na rynku krajowym oraz na rynkach zagranicznych. Harmonogram emisji obligacji przeprowadzanych na rzecz Funduszu będzie ustalany z uwzględnieniem kalendarza przetargów obligacji i bonów skarbowych na rynku krajowym. Podobnie przy ustalaniu terminów zapadalności obligacji emitowanych na rzecz Funduszu będzie uwzględniany harmonogram wykupów skarbowych papierów wartościowych. Emisje mogą być przeprowadzane w formule przetargowej, jak i tzw. *private placement*. Emitowane obligacje zabezpieczone będą gwarancją Skarbu Państwa z mocy Ustawy.

Odsetki

Planuje się, że stan środków Funduszu powiększą odsetki w kwocie 14 800 000,00 zł, na które składają się odsetki z tytułu lokowania środków w bony pieniężne NBP, w formie depozytu u Ministra Finansów, o którym mowa w art. 78b ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz odsetki z tytułu oprocentowania środków w walutach obcych.

Finansowanie przejściowe

W sytuacji niedoboru w Funduszu środków niezbędnych do terminowej realizacji planowanych wypłat, Bank może udzielić na rzecz Funduszu przejściowego finansowania z własnych środków. W przypadku zaistnienia takiej konieczności, możliwe jest przejściowe finansowanie wydatków Funduszu do kwoty 300 000 000,00 zł na warunkach ustalonych w umowie zawartej 4 lipca 2025 r. pomiędzy Ministrem Finansów a Bankiem. Dopuszcza się również możliwość finansowania przez Bank wydatków na kwotę wyższą niż limit ustalony w umowie. Warunki takiego finansowania (kwota, termin i koszt) wymagają każdorazowo uzgodnienia z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych.

III. Planowane wydatki Funduszu

Wydatki ze środków Funduszu w 2026 roku zaplanowano na łączną kwotę **25 367 705 913,00 zł**, w tym:

- **18 517 505 913,00 zł** – wydatki na zadania realizowane przez, ministra właściwego ds. aktywów państwowych, ministra właściwego ds. energii, ministra właściwego ds. finansów publicznych (opisane w punkcie IIIa) oraz ministra właściwego ds. gospodarki surowcami energetycznymi,
- **6 843 300 000,00 zł** – obsługa obligacji, na którą składają się:
 - **6 832 100 000,00 zł** – płatności odsetkowe od wyemitowanych emisji obligacji,
 - **11 200 000,00 zł** – prowizje, opłaty i koszty związane z obsługą emisji obligacji;
- **6 900 000,00 zł** – wydatki z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego za obsługę Funduszu (wypłacane 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który jest naliczane); w Tabeli nr 4 prezentowane są koszty działania Funduszu w ujęciu memoriałowym, według miesiąca ich poniesienia,.

IIIa. Zadania Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych i Rządowego Programu Odbudowy Zabytków wynikające z uchwał Rady Ministrów przyjętych na podstawie art. 65 ust. 28 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

Zgodnie § 1 pkt 2 uchwały nr 84/2021 Rady Ministrów z dnia 1 lipca 2021 r. w sprawie ustanowienia Rządowego Funduszu Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych (z późn. zm.) oraz zgodnie z § 1 pkt 2 uchwały nr 232/2022 Rady Ministrów z dnia 23 listopada 2022 r. w sprawie ustanowienia Rządowego Programu Odbudowy Zabytków (z późn. zm.), na podstawie wniosków o dofinansowanie składanych za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego, Bank może udzielać promes dotyczących dofinansowania realizacji zadań inwestycyjnych w ramach rządowych programów ustanowionych na podstawie art. 65 ust. 28 Ustawy. Wypłata dofinansowania na podstawie udzielonych przez BGK promes realizowana jest ze środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19. Zgodnie z art. 69a ust. 4 Ustawy, w planie finansowym Funduszu w ramach wydatków uwzględnia się środki w wysokości nie mniejszej niż suma kwot wymagalnych w danym roku zobowiązań wynikających z udzielonych promes.

Limit do dyspozycji ministra właściwego ds. finansów publicznych z przeznaczeniem na Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych i Rządowy Program Odbudowy Zabytków, na dzień przygotowania niniejszego projektu planu ustalony jest na poziomie 100 391 078 004,38 zł. Limit oznacza maksymalną kwotę środków Funduszu, w ramach którego, w ujęciu narastającym od 2021 roku, mogą być udzielone i realizowane przez BGK promesy zgodnie z art. 69a Ustawy.

Planuje się, że na dzień 31 grudnia 2026 r. wartość dofinansowania wypłaconego na podstawie udzielonych promes wyniesie 92 855 343 704,12 zł, natomiast wartość zobowiązań pozabilansowych Funduszu z tytułu udzielonych i niezrealizowanych promes na koniec 2026 r. prognozuje się na poziomie 7 535 734 300,26 zł.

IV. Maksymalna kwota i termin obowiązywania gwarancji Skarbu Państwa za zobowiązania Banku z tytułu wyemitowanych na rzecz Funduszu Obligacji

Zgodnie z art. 65 ust. 21 pkt 3 w związku z art. 67 ust. 4 Ustawy, mając na uwadze łączną wartość nominalną emisji obligacji planowanych na 2026 rok w wysokości 18 500 000 000,00 zł (obejmującej równowartości w złotych emisji w walutach obcych) oraz terminy ich wykupu, ustala się:

- maksymalną kwotę gwarancji Skarbu Państwa wykonania zobowiązań wynikających z wyemitowania przez Bank na rzecz Funduszu obligacji w wysokości 29 600 000 000,00 zł – wyliczoną przy założeniu średniej zapadalności obligacji około 10 lat oraz średniej rentowności obligacji na poziomie ok. 6%,
- maksymalny termin obowiązywania gwarancji Skarbu Państwa wykonania zobowiązań wynikających z wyemitowania przez Bank na rzecz Funduszu obligacji do 31 grudnia 2057 r., przy założeniu zapadalności poszczególnych serii obligacji maksymalnie do 30 lat, możliwości przeprowadzania przez BGK emisji obligacji w różnych datach, nie później jednak niż do dnia 31 grudnia 2026 r. oraz obowiązywaniu gwarancji Skarbu Państwa maksymalnie 1 rok po dacie ostatecznej zapadalności obligacji.

V. Prognoza bilansu oraz rachunku zysków i strat

Prognoza bilansu

Prognozowana na koniec 2026 roku suma bilansowa wynosi **212 215 086 887,00 zł.**

Prognoza rachunku zysków i strat

Prognozowane wartości rachunku zysków i strat na koniec 2026 roku wynoszą:

- wynik Funduszu z tytułu odsetek „minus” **8 778 400 000,00 zł,**
- wynik finansowy Funduszu „minus” **8 796 700 000,00 zł.**

VI. Tabele planu finansowego

Tabela nr 1: Planowane przepływy finansowe

Tabela nr 1.1: Planowane wydatki z podziałem na dysponentów i zadania

Tabela nr 1.2: Struktura wydatków na zadania realizowane przez dysponentów w kontekście prognozowanych przepływów finansowych między jednostkami objętymi stabilizującą regułą wydatków (SRW)

Tabela nr 2: Prognoza Bilansu

Tabela nr 3: Prognoza rachunku zysków i strat

Tabela nr 4: Planowane wynagrodzenie prowizyjne dla BGK za obsługę Funduszu

Warszawa, 4 sierpnia 2025 r.

Opracowano w BGK, w Departamencie Funduszy i Finansów Publicznych

FUNDUSZ PRZECIWDZIAŁANIA COVID-19

Tabela 1. Planowane przepływy finansowe (w zł)

		Plan
Lp.	Wyszczególnienie	2026 rok
I.	Stan środków (początek okresu)	781.058.600,00
II.	Wpływy	25.381.804.200,00
1.	Wpłaty środków pieniężnych jednostek sektora finansów publicznych, o których mowa w art. 9 pkt 5–8 i 14 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, z wyłączeniem samorządowych osób prawnych, z wyjątkiem środków pochodzących z dotacji z budżetu i środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach	0,00
2.	Środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, które za zgodą Komisji Europejskiej mogą zostać przeznaczone na wsparcie realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	0,00
3.	Wpłaty z budżetu państwa, w tym budżetu środków europejskich	6.800.000.000,00
4.	Wpływy ze skarbowych papierów wartościowych, o których mowa w art. 66 Ustawy	0,00
5.	Wpływy z emisji obligacji	18.533.564.200,00
	nominał	18.500.000.000,00
	dyskonto	-370.000.000,00
	premia	0,00
	odsetki	403.564.200,00
	prowizja agenta emisji	0,00
6.	Odsetki	14.800.000,00
7.	Odsetki i inne wpływy przekazane przez dysponentów	0,00
8.	Zwroty środków z Turystycznego Funduszu Zwrotów przekazane przez touroperatorów	33.440.000,00
9.	Zwroty środków przekazane przez dysponentów / przeksięgowane z rachunków pomocniczych dotyczące ubiegłego roku	0,00
III.	Wydatki	25.367.705.913,00
1.	Wydatki na realizację zadań	18.517.505.913,00
2.	Obsługa obligacji	6.843.300.000,00
	kapitał	0,00
	odsetki	6.832.100.000,00
	prowizje, opłaty, inne koszty emisji	11.200.000,00
3.	Wynagrodzenie prowizyjne dla BGK	6.900.000,00
IV.	Stan środków (koniec okresu)	795.156.887,00
V.	Limit łączny na realizację Rządowego Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych oraz Rządowego Programu Odbudowy Zabytków, ustanowionych na podstawie art. 65 ust. 28 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	100.391.078.004,38

FUNDUSZ PRZECIWDZIAŁANIA COVID-19

Tabela 1.1. Planowane wydatki z podziałem na dysponentów i zadania (w zł)

Lp.	Wydatki	Plan
		2026 rok
1.	Wydatki na realizację zadań	18.517.505.913,00
1.1	Minister właściwy ds. pracy	0,00
1.1.1	Fundusz Pracy	0,00
1.1.2	inne zadania	0,00
1.1a	Minister właściwy ds. zabezpieczenia społecznego	0,00
1.1a.1	inne zadania	0,00
1.1a.2	pozycja z planu finansowego na rok 2020: Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych	0,00
1.3	Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego	0,00
1.4	Minister właściwy ds. zdrowia	0,00
1.4.1	świadczenia opieki zdrowotnej finansowane przez NFZ na podstawie poleceń wydanych przez ministra właściwego ds. zdrowia	0,00
1.4.2	uzupełnienie zmniejszenia przychodów NFZ z tytułu składek na ubezpieczenie zdrowotne w związku ze zwolnieniem niektórych płatników z obowiązku ich płacenia zgodnie z art. 31zw ustawy 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	0,00
1.4.3	inne zadania	0,00
1.5	Minister właściwy ds. informatyzacji	0,00
1.5.1	Fundusz Szerokopasmowy	0,00
1.5.2	sfinansowanie digitalizacji Państwowej Inspekcji Sanitarnej, w szczególności zakupów sprzętu komputerowego i urządzeń mobilnych koniecznych do usprawnienia codziennej pracy Państwowej Inspekcji Sanitarnej w terenie w związku z realizacją zadań związanych z przeciwdziałaniem Covid-19	0,00
1.5.3	inne zadania	0,00
1.6	Minister właściwy ds. gospodarki	0,00
1.6.4	inne zadania	0,00
1.6b	Minister właściwy ds. turystyki	0,00
1.6b.1	wydatki związane z realizacją zadania Polski Bon Turystyczny	0,00
1.6b.2	środki na finansowanie wypłat na Turystyczny Fundusz Zwrotów oraz świadczenia postojowego	0,00
1.9	Minister właściwy ds. aktywów państwowych	1.805.913,00
1.9.1	pozostałe wydatki w obszarze gospodarki i łączności, w tym na programy rządowe	0,00
1.9.2	wydatki w obszarze gospodarki i łączności	1.805.913,00
1.9.3	sfinansowanie wypłat rekompensat z tytułu sprzedaży paliwa stałego przewidzianych w ustawie z dnia 27 października 2022 r. o zakupie preferencyjnym paliwa stałego dla gospodarstw domowych	0,00
1.11	Szef Kancelarii Prezesa Rady Ministrów	0,00
1.11.1	Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych	0,00
1.11.2	inne zadania	0,00
1.12	Minister właściwy ds. energii	398.000.000,00
1.12.2	sfinansowanie wypłaty przez gminy dodatków węglowych	0,00
1.12.3	sfinansowanie mechanizmu wyrównań dla podmiotów uprawnionych przewidzianych w ustawie z dnia 15 września 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie niektórych źródeł ciepła w związku z sytuacją na rynku paliw	0,00
1.12.4	sfinansowanie wypłaty rekompensat ceny maksymalnej przewidzianych w ustawie z dnia 27 października 2022 r. o środkach nadzwyczajnych mających na celu ograniczenie wysokości cen energii elektrycznej oraz wsparciu niektórych odbiorców w latach 2023-2025 (PRAD2) - rekompensaty za rok 2023	0,00
1.12.5	sfinansowanie mechanizmu rekompensat przewidzianych w ustawie z dnia 7 października 2022 roku o szczególnych rozwiązaniach służących ochronie odbiorców energii elektrycznej w 2023 roku oraz 2024 roku w związku z sytuacją na rynku energii elektrycznej (PRAD1) - rekompensaty za rok 2023	0,00

		Plan
Lp.	Wydatki	2026 rok
1.	Wydatki na realizację zadań	18.517.505.913,00
1.12.6	sfinansowanie wypłaty dodatków elektrycznych przewidzianych w ustawie z dnia 7 października 2022 roku o szczególnych rozwiązaniach służących ochronie odbiorców energii elektrycznej w 2023 roku w związku z sytuacją na rynku energii elektrycznej (PRAD	0,00
1.12.10	sfinansowanie wypłaty rekompensat ceny maksymalnej przewidzianych w ustawie z dnia 27 października 2022 r. o środkach nadzwyczajnych mających na celu ograniczenie wysokości cen energii elektrycznej oraz wsparciu niektórych odbiorców w latach 2023-2025 (PRAD2) - rekompensaty za rok 2024	0,00
1.12.11	sfinansowanie mechanizmu rekompensat przewidzianych w ustawie z dnia 7 października 2022 roku o szczególnych rozwiązaniach służących ochronie odbiorców energii elektrycznej w 2023 roku oraz 2024 roku w związku z sytuacją na rynku energii elektrycznej (PRAD1) - rekompensaty za rok 2024	0,00
1.12.15	sfinansowanie rozliczenia zwrotów w zakresie nadpłat w odpisie na Fundusz Wypłaty Różnicy Ceny na podstawie ustawy z dnia 27 października 2022 r. o środkach nadzwyczajnych mających na celu ograniczenie wysokości cen energii elektrycznej oraz wsparciu niektórych odbiorców w latach 2023-2025 (PRAD2)	0,00
1.12.16	sfinansowanie wypłaty rekompensat ceny maksymalnej przewidzianych w ustawie z dnia 27 października 2022 r. o środkach nadzwyczajnych mających na celu ograniczenie wysokości cen energii elektrycznej oraz wsparciu niektórych odbiorców w latach 2023 - 2025 (PRAD2) - rekompensaty za 2025 rok	398.000.000,00
1.12.17	sfinansowanie rekompensaty za zawieszenie opłaty mocowej przewidzianej w ustawie z dnia 27 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o środkach nadzwyczajnych mających na celu ograniczenie wysokości cen energii elektrycznej oraz wsparciu niektórych odbiorców w 2023 roku oraz w 2024 roku oraz niektórych innych ustaw - rekompensaty za 2025 rok	0,00
1.16	Minister właściwy ds. finansów publicznych	18.117.200.000,00
1.16.1	realizacja udzielonych promes w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład - Program Inwestycji Strategicznych, Rządowego Programu Odbudowy Zabytków	18.117.200.000,00
1.17.	Minister właściwy ds. gospodarki surowcami energetycznymi	500.000,00
1.17.1	sfinansowanie rekompensat dla podmiotów uprawnionych, o których mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2022 r. o szczególnej ochronie niektórych odbiorców paliw gazowych w 2023 r. oraz 2024 r. w związku z sytuacją na rynku gazu (GAZ 23) - rekompensaty za rok	0,00
1.17.2	sfinansowanie refundacji podatku VAT dla odbiorców paliw gazowych w gospodarstwach domowych, o której mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2022 r. o szczególnej ochronie niektórych odbiorców paliw gazowych w 2023 r. oraz 2024 r. w związku z sytuacją na rynku gazu (VAT) - refundacja za rok 2023	0,00
1.17.3	sfinansowanie rekompensat dla podmiotów uprawnionych, o których mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2022 r. o szczególnej ochronie niektórych odbiorców paliw gazowych w 2023 r. oraz 2024 r. w związku z sytuacją na rynku gazu (art. 3a ust. 1 (piekarnie)) - rekompensaty za rok 2023	0,00
1.17.4	sfinansowanie rekompensat dla podmiotów uprawnionych, o których mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2022 r. o szczególnej ochronie niektórych odbiorców paliw gazowych w 2023 r. oraz 2024 r. w związku z sytuacją na rynku gazu (GAZ 23) - rekompensaty za 2024	0,00
1.17.5	sfinansowanie refundacji podatku VAT dla odbiorców paliw gazowych w gospodarstwach domowych, o której mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2022 r. o szczególnej ochronie niektórych odbiorców paliw gazowych w 2023 r. oraz 2024 r. w związku z sytuacją na rynku gazu (VAT) - refundacja za rok 2024	500.000,00
1.17.6	sfinansowanie rekompensat dla podmiotów uprawnionych, o których mowa w ustawie z dnia 15 grudnia 2022 r. o szczególnej ochronie niektórych odbiorców paliw gazowych w 2023 r. oraz 2024 r. w związku z sytuacją na rynku gazu (art. 3a ust. 1 (piekarnie)) - rekompensaty za rok 2024	0,00

FUNDUSZ PRZECIWDZIAŁANIA COVID-19

Tabela 1.2. Struktura wydatków na zadania realizowane przez dysponentów w kontekście prognozowanych przepływów finansowych między jednostkami objętymi stabilizującą regułą wydatkową (SRW) (w zł)

Lp.	Wydatki na realizację zadań	2026 rok		RAZEM
		majątkowe	bieżące	
1.9	Minister właściwy ds. aktywów państwowych	1.805.913,00	0,00	1.805.913,00
-	środki własne (w tym transfery do jednostek nie objętych SRW)	1.805.913,00	0,00	1.805.913,00
-	transfery do jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00
-	transfery do innych jednostek sektora finansów publicznych objętych SRW (bez jst)	0,00	0,00	0,00
1.12	Minister właściwy ds. energii	0,00	398.000.000,00	398.000.000,00
-	środki własne (w tym transfery do jednostek nie objętych SRW)	0,00	398.000.000,00	398.000.000,00
-	transfery do jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00
-	transfery do innych jednostek sektora finansów publicznych objętych SRW (bez jst)	0,00	0,00	0,00
1.16	Minister właściwy ds. finansów publicznych	18.117.200.000,00	0,00	18.117.200.000,00
-	środki własne (w tym transfery do jednostek nie objętych SRW)	0,00	0,00	0,00
-	transfery do jednostek samorządu terytorialnego	18.117.200.000,00	0,00	18.117.200.000,00
-	transfery do innych jednostek sektora finansów publicznych objętych SRW (bez jst)	0,00	0,00	0,00
1.17	Minister właściwy ds. gospodarki surowcami energetycznymi	0,00	500.000,00	500.000,00
-	środki własne (w tym transfery do jednostek nie objętych SRW)	0,00	0,00	0,00
-	transfery do jednostek samorządu terytorialnego	0,00	500.000,00	500.000,00
-	transfery do innych jednostek sektora finansów publicznych objętych SRW (bez jst)	0,00	0,00	0,00
RAZEM		18.119.005.913,00	398.500.000,00	18.517.505.913,00

FUNDUSZ PRZECIWDZIAŁANIA COVID-19

Tabela 2. Prognoza bilansu (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan
		31 grudnia 2026 r.
I.	Aktywa	212.215.086.887,00
1.	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne	794.156.887,00
2.	Pozostałe aktywa, z tytułu:	211.420.930.000,00
2.1.	Środków Funduszu niepodlegających lokowaniu	0,00
2.2.	Kosztów prowizji płaconych z góry	72.230.000,00
2.3.	Środków przekazanych dysponentom	211.347.700.000,00
	ulokowanych na rachunkach pomocniczych	0,00
	wykorzystanych przez dysponentów i pochodzących z emisji obligacji	211.347.700.000,00
2.4.	Środków lokowanych w formie depozytu u Ministra Finansów	1.000.000,00
II.	Pasywa	212.215.086.887,00
1.	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	224.090.300.000,00
1.1.	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	224.090.300.000,00
	kapitał	221.689.800.000,00
	dyskonto	-3.922.500.000,00
	premia	432.400.000,00
	odsetki	5.890.600.000,00
2.	Pozostałe zobowiązania	-11.875.213.113,00
2.1.	Wynik finansowy roku bieżącego	-8.796.700.000,00
2.2.	Środki z podziału wyniku finansowego (zysk/strata lata ubiegłe)	-21.748.500.000,00
2.3.	Zobowiązania z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego	600.000,00
2.4.	Pozostałe pasywa	18.669.386.887,00
Wybrane pozycje pozabilansowe		
1.	Zobowiązania warunkowe udzielone - promesy w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, Rządowego Programu Odbudowy Zabytków	7.535.734.300,26

FUNDUSZ PRZECIWDZIAŁANIA COVID-19

Tabela 3. Prognoza rachunku zysków i strat (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan
		2026 rok
I.	Wynik z tytułu odsetek	-8.778.400.000,00
1.	Przychody z tytułu odsetek	14.800.000,00
	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13.300.000,00
	Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	1.500.000,00
2.	Koszty odsetek	8.793.200.000,00
	Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	8.793.200.000,00
II.	Wynik z tytułu prowizji	-18.300.000,00
1.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	0,00
2.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	18.300.000,00
III.	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	0,00
IV.	Różnice kursowe (zysk lub strata) netto	0,00
V.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0,00
1.	Pozostałe przychody operacyjne	0,00
2.	Pozostałe koszty operacyjne	0,00
VI.	Koszty administracyjne	0,00
VII.	Wynik finansowy brutto = netto	-8.796.700.000,00

FUNDUSZ PRZECIWDZIAŁANIA COVID-19

Tabela 4. Planowane wynagrodzenie prowizyjne dla BGK za obsługę Funduszu (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan
		2026 rok
I.	Wydatki na personel	3.458.400,00
1.	Wynagrodzenia osobowe	2.766.700,00
2.	Ubezpieczenia społeczne i inne narzuty na wynagrodzenia	518.800,00
3.	Pozostałe koszty poniesione na rzecz pracowników	172.900,00
II.	Koszty rzeczowe	737.500,00
1.	Usługi doradcze i prawne (inne niż związane z pozyskiwaniem i obsługą finansowania dłużnego)	5.000,00
2.	Reklama i reprezentacja	65.000,00
3.	Delegacje i szkolenia	90.000,00
4.	Opłaty za uczestnictwo i przynależność do organizacji	380.100,00
5.	Pozostałe (w tym koszty stanowiskowe - powierzchnia biurowa, narzędzia IT, materiały biurowe i inne)	197.400,00
III.	Koszty realokowane Funduszu (w tym komórek organizacyjnych Banku świadczących usługi wewnętrzne, tj. usługi: księgowe, kadrowe, płacowe, informatyczne, obsługi rynku finansowego, pozyskiwania finansowania dłużnego)	2.056.200,00
IV.	Amortyzacja	530.600,00
	Koszty działania (I+II+III+IV)	6.782.700,00
	marża 4%	271.308,00
	Wynagrodzenia prowizyjne BGK	7.054.008,00