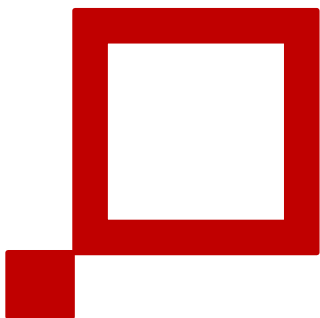


Fundusz Gwarancji Kryzysowych

Plan finansowy na 2027 rok



Warszawa, lipiec 2026 rok

Spis treści

Rozdział 1 – Wprowadzenie	2
Rozdział 2 – Cele działalności Funduszu w 2027 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 31.12.2027 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 2027 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 2027 r.

Rozdział 3 – Planowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu

Podrozdział 3.1 – Wpływy do Funduszu

W 2027 r. Fundusz zostanie zasilony przychodami z tytułu opłat prowizyjnych w planowanej kwocie 13 958 104,12 zł oraz w kwocie 19 913 857,84 zł z tytułu wpływów z windykacji.

Dodatkowo Fundusz będzie zasilony wpływami odsetek od wolnych środków – prognozowana kwota to 338 719,62 zł.

Biorąc pod uwagę założenia w zakresie przychodów oraz kosztów i wydatków wskazane w podrozdziale 3.2 przewiduje się konieczność finansowania Funduszu w 2027 r. w łącznej kwocie 44 347 807,56 zł. W planie przyjęto, że źródłem finansowania FGK w 2027 r. będą środki przekazane z budżetu państwa.

Podrozdział 3.2 – Założenia w zakresie wydatków

Planowane wydatki Funduszu w 2027 r.:

1. Koszty obsługi Funduszu - 1 928 520,00 zł, w tym:

koszty osobowe	944 974,80 zł
koszty realokowane	809 978,40 zł
pozostałe koszty działania	77 140,80 zł
amortyzacja	96 426,00 zł

2. koszty windykacji – 955 778,63 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 – 75 674 190,51 zł.

Podrozdział 3.3 – Zobowiązania pozabilansowe

Stan zobowiązań pozabilansowych z tytułu udzielonych gwarancji na koniec 2027 r. wyniesie 735 910 000,00 zł.

Podrozdział 3.4 – Wynik finansowy

Prognozowany wynik finansowy Funduszu w 2027 r. wyniesie 15 395 296,68 zł.

Podrozdział 3.5 – Bilans na dzień 31.12.2027 r.

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2027 r. zamyka się kwotą 5 000,00 zł.

Załączniki:

Załącznik 01: Przepływy Finansowe na 31.12.2027 r.

Załącznik 02: Bilans Funduszu na 31.12.2027 r.

Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Funduszu na 31.12.2027 r.

Załącznik 01: Przepływy Finansowe Funduszu Gwarancji Kryzysowych (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan
		31.12.2027
I.	Stan środków (początek okresu)	0,00
II.	Wpływy	78.558.489,14
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa	44.347.807,56
2.	Wpływy z tyt. odsetek od oprocentowania środków na rachunku	338.719,62
3.	Wpływy z tyt. z opłat prowizyjnych	13.958.104,12
4.	Wpływy z tyt. windykacji	19.913.857,84
III.	Wydatki	78.558.489,14
1.	Wypłaty gwarancji	75.674.190,51
2.	Wydatki z tyt. kosztów obsługi Funduszu	1.928.520,00
3.	Wydatki z tyt. kosztów windykacji	955.778,63
4.	Inne wydatki	0,00
IV.	Saldo przepływów w danym okresie	0,00
V.	Stan środków (koniec okresu)	0,00

Załącznik 02: Bilans Funduszu Gwarancji Kryzysowych na 31-12-2027 (w zł)

		Prognoza	Plan	%
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2026 r.	31.12.2027 r.	2027/2026
Aktywa				
I.	Inne fundusze - zmniejszenia funduszu - należności - lokowanie środków w BGK	0,00	0,00	x
II.	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	5.000,00	5.000,00	100%
III.	Pozostałe należności i inne	0,00	0,00	x
Razem aktywa		5.000,00	5.000,00	100%
Pasywa				
I.	Instrumenty kapitałowe (emisja obligacji)	0,00	0,00	x
II.	Pozostałe zobowiązania , w tym:	5.000,00	5.000,00	100%
1.	Inne fundusze - zwiększenie funduszu - środki z budżetu państwa ¹	261.563.494,45	268.021.548,36	102%
2.	Inne fundusze - zmniejszenia funduszy - Zwrot środków do MF na koniec roku	-4.583.854,63	-4.583.854,63	100%
3.	Inne fundusze - zmniejszenie funduszu - kapitał wypłaconej gwarancji ²	-589.777.170,15	-620.857.116,34	105%
4.	Inne fundusze - zwiększenie - środki z podziału wyn finans	300.293.171,34	342.029.125,93	114%
5.	Wynik finansowy roku bieżącego	32.509.358,99	15.395.296,68	47%
6.	Inne zobowiązania	0,00	0,00	x
III.	Rezerwy	0,00	0,00	x
Razem pasywa		5.000,00	5.000,00	100%

¹ kwota stanowi wartość zasilenia z BP wykorzystaną przez Fundusz

² uwzględnia kwoty odzyskanego kapitału z wypłaconych gwarancji

Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Funduszu Gwarancji Kryzysowych na 31-12-2027 rok (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza	Plan	%
		31.12.2026 r.	31.12.2027 r.	2027/2026
Przychody				
I.	Wynik z tytułu odsetek ¹	1.079.361,27	4.321.491,19	400%
II.	Wynik z tytułu prowizji	34.045.692,67	13.958.104,12	41%
III.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ²	-641.790,95	-955.778,63	149%
Razem przychody		34.483.262,99	17.323.816,68	50%
Koszty				
I.	Koszty administracyjne działania Funduszu	1.875.208,80	1.832.094,00	98%
II.	Amortyzacja	98.695,20	96.426,00	98%
III.	Rezerwy lub odwrócenie rezerw	0,00	0,00	x
Razem koszty		1.973.904,00	1.928.520,00	98%
Wynik finansowy		32.509.358,99	15.395.296,68	47%

¹zawiera kwoty odzyskane z tytułu naliczonych odsetek od wypłaconych gwarancji

²zawiera koszty windykacyjne