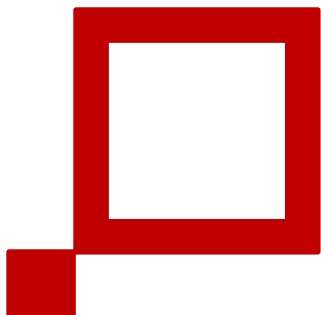


Fundusz Gwarancji Płynnościowych

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 Płynnościowych (FGP, Fundusz) został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) na podstawie 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 Ustawy w związku z ustawą 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 wdrożono, udzielane w ramach Funduszu, gwarancje spłaty kredytu (PLG-FGP) dla średnich i dużych przedsiębiorców oraz gwarancje spłaty limitów faktoringowych (LGF-FGP) przeznaczone dla przedsiębiorców należących do kategorii MŚP oraz będących dużymi przedsiębiorcami.

W ramach FGP przewidziane było udzielanie, w szczególnie uzasadnionych przypadkach, przede wszystkim ze względu na ważny interes gospodarczy lub społeczny, indywidualnych poręczeń lub gwarancji spłaty kredytu lub innego zobowiązania.

Komisja Europejska w dniu 3 kwietnia 2020 r. zaakceptowała program pomocowy zakładający udzielanie pomocy publicznej w formie gwarancji spłaty kredytu w ramach Funduszu. W dniu 23 lipca 2020 r. Komisja Europejska zaakceptowała program pomocowy zakładający udzielanie pomocy publicznej w formie gwarancji faktoringu w ramach Funduszu.

W dniu 8 kwietnia 2020 r. została zawarta umowa pomiędzy Ministrem Finansów a BGK w sprawie szczegółowych warunków i trybu udzielania gwarancji i poręczeń, wysokości, warunków i trybu pobierania opłat prowizyjnych z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń, warunków i trybu przekazywania środków oraz okresu, w jakim BGK będzie udzielał gwarancji i poręczeń w ramach Funduszu (z późn. zm.).

FGP powstał w celu wsparcia MŚP i dużych przedsiębiorców w obliczu sytuacji związanej z pandemią wirusa wywołującego chorobę COVID-19, której skutki powodowały utratę rentowności i płynności finansowej prowadzonej przez tych przedsiębiorców działalności gospodarczej.

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. Środki na pokrycie kosztów i wydatków mogą też pochodzić z wpłat środków z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19. 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 FGP, w tym spłatę zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji, które nie znalazły pokrycia na rachunku FGP 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 FGP były udzielane do 30 czerwca 2022 r. w związku z tym 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 wpływami z tytułu opłat prowizyjnych w planowanej kwocie 940 137,16 zł, odsetek od wolnych środków w kwocie 170 009,87 zł oraz wpływami z tytułu kwot odzyskanych w toku windykacji od wypłaconych gwarancji w kwocie 16 060 849,52 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 68 993 593,31 zł. W planie przyjęto, że źródłem finansowania FGP w 2027 r. będą środki z budżetu państwa.

Podrozdział 3.2 – Założenia w zakresie wydatków

Planowane wydatki Funduszu w 2027 r.:

1. Koszty obsługi Funduszu – 1 963 584,00 zł, w tym:

koszty osobowe	932 447,15 zł
koszty realokowane	872 552,08 zł
pozostałe koszty działania	62 743,56 zł
amortyzacja	95 841,21 zł

2. koszty windykacji – 910 699,78 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 – 83 290 306,08 zł.

Podrozdział 3.3 – Zobowiązania pozabilansowe

Stan zobowiązań pozabilansowych z tytułu udzielonych gwarancji na koniec 2027 r. wyniesie 101 000 000,00 zł.

Podrozdział 3.4 – Wynik finansowy

Prognozowany wynik finansowy Funduszu w 2027 r. wyniesie 4 660 203,06 zł.

Podrozdział 3.5 – Bilans na dzień 31.12.2027 r.

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2027 r. zamyka się kwotą 99 089 313,31 zł.

Załączniki:

Załącznik 01: Przepływy Finansowe na rok 2027.

Załącznik 02: Bilans Funduszu na rok 2027.

Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Funduszu na rok 2027.

Załącznik 01: Przepływy Finansowe Funduszu Gwarancji Płynnościowych (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan
		31.12.2027
I.	Stan środków (początek okresu)	-
II.	Wpływy	86.164.589,86
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa	68.993.593,31
2.	Wpływy z tyt. odsetek od oprocentowania środków na rachunku	170.009,87
3.	Wpływy z tyt. z opłat prowizyjnych	940.137,16
4.	Wpływy z tyt. windykacji	16.060.849,52
III.	Wydatki	86.164.589,86
1.	Wypłaty gwarancji	83.290.306,08
2.	Wydatki z tyt. kosztów obsługi Funduszu	1.963.584,00
3.	Wydatki z tyt. kosztów windykacji	910.699,78
4.	Inne wydatki	-
IV.	Saldo przepływów w danym okresie	-
V.	Stan środków (koniec okresu)	-

Załącznik 02: Bilans Funduszu Gwarancji Płynnościowych na 31.12.2027 r. (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza wykonania	Plan	%
		31.12.2026 r.	31.12.2027 r.	2027/2026
Aktywa				
I.	Inne fundusze - zmniejszenia funduszu - należności - lokowanie środków w BGK	99.087.313,31	0,00	x
II.	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2.000,00	2.000,00	100%
III.	Pozostałe należności i inne	0,00	99.087.313,31	x
	Razem aktywa	99.089.313,31	99.089.313,31	100%
Pasywa				
I.	Pozostałe zobowiązania , w tym:	99.089.313,31	99.089.313,31	100%
1.	Inne fundusze - zwiększenie funduszu - środki z budżetu państwa ¹	0,00	68.993.593,31	x
2.	Inne fundusze - zmniejszenie funduszu - kapitał wypłaconej gwarancji ²	-263.672.993,58	-337.326.789,95	128%
3.	Inne fundusze - zwiększenie - środki z podziału wyn finans	358.212.661,69	362.762.306,89	101%
4.	Wynik finansowy roku bieżącego	4.549.645,20	4.660.203,06	102%
5.	Inne zobowiązania	0,00	0,00	x
II.	Rezerwy	0,00		x
	Razem pasywa	99.089.313,31	99.089.313,31	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 Płynnościowych na 2027 rok (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza	Plan	%
		31.12.2026 r.	31.12.2027 r.	2027/2026
Przychody				
I.	Wynik z tytułu odsetek ¹	4.779.057,01	6.594.349,68	138%
II.	Wynik z tytułu prowizji	2.311.758,51	940.137,16	41%
III.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ²	-567.266,32	-910.699,78	161%
Razem przychody		6.523.549,20	6.623.787,06	102%
Koszty				
I.	Koszty administracyjne działania Funduszu	1.877.559,09	1.867.742,79	99%
II.	Amortyzacja	96.344,91	95.841,21	99%
III.	Rezerwy lub odwrócenie rezerw	0,00	0,00	x
Razem koszty		1.973.904,00	1.963.584,00	99%
Wynik finansowy		4.549.645,20	4.660.203,06	102%

¹zawiera kwoty odzyskane z tytułu naliczonych odsetek od wypłaconych gwarancji

²zawiera koszty windykacyjne