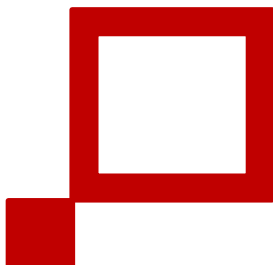


# Fundusz Gwarancji Płynnościowych

**Informacja o realizacji planu  
finansowego za II półrocze 2024  
roku**



**Warszawa, luty 2025 rok**

## Spis treści

Rozdział 1 – Wprowadzenie .....	2
Rozdział 2 – Oferta produktowa.....	3
Rozdział 3 – Realizacja założeń w zakresie udzielania gwarancji .....	3
Rozdział 4 – Zrealizowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu .....	4
Podrozdział 4.1 – Realizacja wpływów i wydatków Funduszu .....	4
Podrozdział 4.2 – Zobowiązania pozabilansowe .....	5
Podrozdział 4.3 – Wynik finansowy .....	5
Podrozdział 4.4 – Bilans na dzień 31 grudnia 2024 r. ....	6

## 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 wdrożono gwarancje spłaty kredytu (PLG-FGP) dla średnich i dużych przedsiębiorców.

Na podstawie ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 wprowadzono gwarancje spłaty limitów faktoringowych (LGF-FGP) przeznaczone dla przedsiębiorców należących do kategorii MŚP oraz będących dużymi przedsiębiorcami.

Kolejna nowelizacja 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 tj. ustawa z dnia 7 października 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania społeczno-gospodarczym skutkom COVID-19, umożliwiła w ramach FGP na udzielenie w szczególnie uzasadnionych przypadkach, w szczególności 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 FGP. W dniu 23 lipca 2020 r. Komisja Europejska zaakceptowała program pomocowy zakładający udzielanie pomocy publicznej w formie gwarancji faktoringu w ramach FGP.

W dniu 8 kwietnia 2020 r. została zawarta umowa pomiędzy Ministrem Finansów a BGK (Umowa FGP) 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. W związku z wdrożeniem kolejnych instrumentów Umowa FGP była aneksowana w dniu 28 lipca 2020 r. oraz 10 grudnia 2020 r.

FGP powstał w celu wsparcia 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. Gwarancje BGK, finansowane ze środków FGP, były narzędziem ułatwiającym przedsiębiorcom dostęp do niezbędnego finansowania zewnętrznego w celu utrzymania płynności. Kredyty bankowe, faktoring, odgrywały kluczową rolę w przeciwdziałaniu negatywnym dla polskiej ekonomii skutkom pandemii poprzez utrzymanie przepływu środków do gospodarki. W sytuacji poważnego ograniczenia przepływu kredytów bankowych, działalność gospodarcza uległa spowolnieniu m.in. wskutek trudności przedsiębiorców z regulowaniem zobowiązań zarówno wobec swoich dostawców jak i pracowników.

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 zaciągnięciem 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.

## **Rozdział 2 – Oferta produktowa**

Udzielanie gwarancji w ramach FGP zakończono 30 czerwca 2022 r.

## **Rozdział 3 – Realizacja założeń w zakresie udzielania gwarancji**

Gwarancje spłaty kredytów bankowych FGP udzielane były od kwietnia 2020 r. w ramach umów zawartych przez BGK z bankami kredytującymi oraz z instytucjami finansowymi.

Na 31 grudnia 2024 r. BGK miał zawartych z bankami oraz z instytucjami finansowymi (faktorem) 28 umów w ramach FGP (umowy bez czynnych limitów gwarancji), z czego:

- 13 umów dotyczy LGF-FGP,
- 15 umów dotyczy PLG-FGP.

## **Rozdział 4 – Zrealizowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu**

### **Podrozdział 4.1 – Realizacja wpływów i wydatków Funduszu**

Stan środków znajdujących się na rachunku FGP na dzień 1 lipca 2024 r. wynosił 212 034 420,14 zł.

W II półroczu 2024 r. rachunek Funduszu został zasilony przychodami z tytułu:

- opłat prowizyjnych w łącznej kwocie 3 383 731,07 zł,
- odsetek od środków na rachunku w kwocie 4 289 488,56 zł,
- środków odzyskanych w ramach prowadzonych działań windykacyjnych w kwocie 7 817 677,02 zł.

Wydatki stanowią zrealizowane wypłaty oraz koszty i wydatki poniesione przez BGK na obsługę programu, które zostały pobrane ze środków Funduszu w II półroczu 2024 r.

W analizowanym okresie z rachunku FGP poniesiono następujące wydatki:

- wypłata gwarancji na kwotę 81 853 645,38 zł (z czego 47 576 567,09 zł z tytułu gwarancji faktoringu),
- refundacja kosztów poniesionych na obsługę programu w kwocie 1 309 617,92 zł,
- koszty windykacji w kwocie 430 902,47 zł.

Zrefundowane koszty obsługi Funduszu obejmują następujące pozycje:

1) koszty osobowe	558 456,78 zł,
2) koszty rzeczowe	54 596,65 zł,
3) koszty realokowane	625 256,69 zł,
4) amortyzacja	64 211,30 zł,
5) leasing	7 096,50 zł.

W II połowie 2024 r. nie było konieczności zasilenia Funduszu środkami budżetu państwa.

Stan środków Funduszu znajdujących się na rachunku na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosił 143 931 151,02 zł.

W II półroczu 2024 r. zatwierdzono zmianę nr 1 planu finansowego FGP na 2024 roku, która obejmowała:

- aktualizację prognozy wpływów do Funduszu uwzględniającą wykonanie za II kwartał 2024 r., zwiększenie wpływów z tytułu opłat prowizyjnych od udzielonych gwarancji oraz odsetek z tytułu oprocentowania środków na rachunku Funduszu z uwagi na utrzymujące się wyższe saldo niż pierwotnie zakładane;
- aktualizację prognozy wydatków z Funduszu uwzględniającą wykonanie za II kwartał 2024 r., wzrost planowanych kosztów zarządzania, wzrost średniego kosztu etatu.

## Podrozdział 4.2 – Zobowiązania pozabilansowe

Stan czynnych gwarancji przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Na dzień 31.12.2024 (w zł)
czynne gwarancje w ramach PLG FGP	6 519 860 609,69
czynne gwarancje w ramach LGF FGP	613 988 720,72
<b>Razem</b>	<b>7 133 849 330,41</b>

## Podrozdział 4.3 – Wynik finansowy

Wynik finansowy Funduszu według ksiąg na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosi 17 117 772,72 zł, przy zaewidencjonowanych w II półroczu 2024 r. przychodach w wysokości 19 278 601,36 zł i kosztach w wysokości 2 160 828,64 zł.

Planowany na 2024 r. wynik finansowy Funduszu zrealizowano w 113%, przy realizacji przychodów na poziomie 115% i kosztów obsługi na poziomie 129% rocznego planu.

#### **Podrozdział 4.4 – Bilans na dzień 31 grudnia 2024 r.**

Według ksiąg na 31 grudnia 2024 r. suma bilansowa Funduszu stanowi kwotę 155 129 993,65 zł.

Załączniki:

Załącznik 01: Przepływy Finansowe na 31.12.2024 r.

Załącznik 02: Bilans Funduszu na 31.12.2024 r.

Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Funduszu na 31.12.2024 r.

**Załącznik 01: Przepływy Finansowe Funduszu Gwarancji Płynnościowych (zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie	Wykonanie na dzień
		II półrocze 2024	31.12.2024
<b>I.</b>	<b>Stan środków (początek okresu)</b>	<b>212.034.420,14</b>	<b>283.102.023,47</b>
<b>II.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>15.490.896,65</b>	<b>25.716.809,31</b>
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa	-	-
2.	Wpływy z tyt. odsetek od oprocentowania środków na rachunku	4.289.488,56	9.984.688,98
3.	Wpływy z tyt. z opłat prowizyjnych	3.383.731,07	7.237.045,77
4.	Wpływy z tyt. windykacji	7.817.677,02	8.495.074,56
<b>III.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>83.594.165,77</b>	<b>164.887.681,76</b>
1.	Wypłaty gwarancji	81.853.645,38	162.168.120,74
2.	Wydatki z tyt. kosztów obsługi Funduszu	1.309.617,92	2.178.499,49
3.	Wydatki z tyt. kosztów windykacji	430.902,47	541.061,53
<b>IV.</b>	<b>Saldo przepływów w danym okresie</b>	<b>- 68.103.269,12</b>	<b>- 139.170.872,45</b>
<b>V.</b>	<b>Stan środków (koniec okresu)</b>	<b>143.931.151,02</b>	<b>143.931.151,02</b>



**Załącznik 02: Bilans Funduszu Gwarancji Płynnościowych na 31-12-2024 rok (w zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie	Plan	Wykonanie
		31.12.2023 r.	2024 r.	31.12.2024 r.
Aktywa				
I.	Inne fundusze - zmniejszenia funduszu - należności - lokowanie środków w BGK	283.102.023,47	0,00	143.931.151,02
II.	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	381,43	10.000,00	181,73
III.	Pozostałe należności i inne	309.422,71	0,00	11.198.660,90
Razem aktywa		283.411.827,61	10.000,00	155.129.993,65
Pasywa				
I.	Pozostałe zobowiązania , w tym:	283.370.587,86	10.000,00	155.052.431,66
1.	Inne fundusze - zwiększenie funduszu - środki z budżetu państwa	0,00	180.322.808,13	0,00
2.	Inne fundusze - zmniejszenie funduszu - kapitał wypłaconej gwarancji*	-60.041.486,94	-538.432.601,69	-216.313.242,27
3.	Inne fundusze - zwiększenie - środki z podziału wyn finans	319.080.110,22	343.017.000,30	343.017.000,30
4.	Wynik finansowy roku bieżącego	23.936.890,08	15.102.793,26	17.117.772,72
5.	Inne zobowiązania	395.074,50	0,00	11.230.900,91
II.	Rezerwy	41.239,75	0,00	77.561,99
Razem pasywa		283.411.827,61	10.000,00	155.129.993,65

\* uwzględnia kwoty odzyskane z wypłaconych gwarancji

**Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Funduszu Gwarancji Płynnościowych na 31-12-2024 rok (w zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie	Plan	Wykonanie
		31.12.2023 r.	2024 r.	31.12.2024 r.
Przychody				
I.	Wynik z tytułu odsetek	15.558.045,75	12.254.195,63	12.532.925,44
II.	Wynik z tytułu prowizji	10.056.527,86	7.928.700,40	6.828.783,93
III.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*	-11.664,40	-3.402.576,69	-83.108,01
Razem przychody		25.602.909,21	16.780.319,34	19.278.601,36
Koszty				
I.	Koszty administracyjne działania Funduszu	1.624.152,86	1.616.761,20	2.023.915,68
II.	Amortyzacja	32.620,81	56.038,80	102.117,56
III.	Inne rezerwy	9.245,46	4.726,08	34.795,40
Razem koszty		1.666.019,13	1.677.526,08	2.160.828,64
Wynik finansowy		23.936.890,08	15.102.793,26	17.117.772,72

\*zawiera koszty windykacyjne