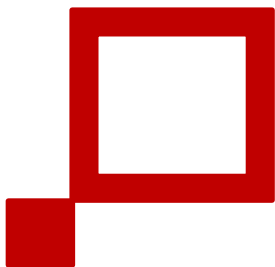


Fundusz Gwarancji Kryzysowych

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



Warszawa, styczeń 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.....	5

Rozdział 1 – Wprowadzenie

Fundusz Gwarancji Kryzysowych (Fundusz, FGK) 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 FGK.

FGK powstał w celu wsparcia MŚP i dużych przedsiębiorców w obliczu sytuacji związanej z negatywnymi następstwami gospodarczymi konfliktu zbrojnego w Ukrainie 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 BGK, finansowane ze środków FGK, były narzędziem ułatwiającym przedsiębiorcom dostęp do niezbędnego finansowania zewnętrznego w celu utrzymania płynności i finansowania inwestycji. Kredyty bankowe odgrywały kluczową rolę w przeciwdziałaniu negatywnym dla polskiej ekonomii skutkom ww. konfliktu poprzez utrzymanie przepływu środków do gospodarki. W sytuacji poważnego ograniczenia przepływu kredytów bankowych, działalność gospodarcza uległa gwałtownemu spowolnieniu m.in.

wskutek trudności przedsiębiorców z regulowaniem zobowiązań zarówno wobec swoich dostawców, jak i pracowników.

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”.

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 udzielonymi gwarancjami i finansowaniem Funduszu.

Rozdział 2 – Oferta produktowa

Udzielanie gwarancji w ramach FGK zakończono 31 grudnia 2023 r.

Rozdział 3 – Realizacja założeń w zakresie udzielania gwarancji

Gwarancje spłaty kredytów bankowych oraz spłaty limitów faktoringowych FGK udzielane były od 01 lipca 2022 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 (faktorami) 27 umów w ramach FGK (umowy bez czynnych limitów gwarancji), z czego:

- 12 umów dotyczy LGF-FGK,
- 15 umów dotyczy PLG-FGK.

Rozdział 4 – Zrealizowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu

Podrozdział 4.1 – Realizacja wpływów i wydatków Funduszu

Stan środków znajdujących się na rachunku FGK na dzień 1 lipca 2024 r. wynosił 109 116 686,31 zł.

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

- opłat prowizyjnych w łącznej kwocie 47 979 853,03 zł,
- odsetek od środków na rachunku w kwocie 2 318 882,62 zł.

Wydatki stanowią zrealizowane wypłaty gwarancji 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 FGK poniesiono następujące wydatki:

- wypłata gwarancji na kwotę 56 633 915,27 zł,
- refundacja kosztów poniesionych na obsługę programu w kwocie 854 241,57 zł,
- koszty windykacji w kwocie 41 370,00 zł.

Zrefundowane koszty obsługi Funduszu obejmują następujące pozycje:

1) koszty osobowe	394 273,09 zł,
2) koszty rzeczowe	30 906,27 zł,
3) koszty realokowane	381 049,66 zł,
4) amortyzacja	43 239,95 zł,
5) leasing	4 772,60 zł.

W II półroczu 2024 r. nie było konieczności zasilenia Funduszu środkami na pokrycie kosztów i wydatków z budżetu państwa.

Stan środków Funduszu znajdujących się na rachunku na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosił 101 885 895,12 zł.

W II półroczu 2024 r. zatwierdzono zmianę nr 1 planu finansowego FGK 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 po dwóch kwartałach 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-FGK	14 461 455 016,60
czynne gwarancje w ramach LGF-FGK	2 757 866 968,57
Razem	17 219 321 985,17

Podrozdział 4.3 – Wynik finansowy

Wynik finansowy Funduszu na dzień 31 grudnia 2024 r. jest dodatni i wynosi 93 182 370,83 zł, przy zaewidencjonowanych przychodach w wysokości 94 788 015,51 zł i kosztach w wysokości 1 605 644,68 zł.

Planowany na 2024 r. wynik finansowy Funduszu zrealizowano w 99%, przy realizacji przychodów na poziomie 99% i kosztów na poziomie 87% rocznego planu.

Podrozdział 4.4 – Bilans na dzień 31 grudnia 2024 r.

Według ksiąg na 31 grudnia 2024 r. suma bilansowa Funduszu stanowi kwotę 101 891 753,25 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 Kryzysowych (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie	Wykonanie narastająco na dzień
		II półrocze 2024	31.12.2024
I.	Stan środków (początek okresu)	109.116.686,31	95.053.746,82
II.	Wpływy	50.298.735,65	94.830.014,76
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa	-	-
2.	Wpływy z tyt. odsetek od oprocentowania środków na rachunku	2.318.882,62	4.499.242,40
3.	Wpływy z tyt. z opłat prowizyjnych	47.979.853,03	90.330.772,36
4.	Wpływy z tyt. windykacji	-	-
III.	Wydatki	57.529.526,84	87.997.866,46
1.	Wypłaty gwarancji	56.633.915,27	86.234.247,77
2.	Wydatki z tyt. kosztów obsługi Funduszu	854.241,57	1.722.248,69
3.	Wydatki z tyt. kosztów windykacji	41.370,00	41.370,00
IV.	Saldo przepływów w danym okresie	- 7.230.791,19	6.832.148,30
V.	Stan środków (koniec okresu)	101.885.895,12	101.885.895,12

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

		Wykonanie	Plan	Wykonanie
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2023 r.	2024 r.	31.12.2024 r.
Aktywa				
I.	Inne fundusze - zmniejszenia funduszu - należności - lokowanie środków w BGK	95.053.746,82	18.426.325,85	101.885.895,12
II.	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	0,00	0,00	5.822,29
III.	Pozostałe należności i inne	0,03	0,00	35,84
Razem aktywa		95.053.746,85	18.426.325,85	101.891.753,25
Pasywa				
I.	Instrumenty kapitałowe (emisja obligacji)	0,00	0,00	0,00
II.	Pozostałe zobowiązania , w tym:	95.053.746,85	18.426.325,85	101.891.753,25
1.	Inne fundusze - zwiększenie funduszu - środki z budżetu państwa	0,00	0,00	0,00
2.	Inne fundusze - zmniejszenie funduszu - kapitał wypłaconej gwarancji*	-2.464.116,26	-173.158.942,31	-88.698.364,03
3.	Inne fundusze - zwiększenie - środki z podziału wyn finans	17.484.068,43	97.286.043,30	97.286.043,30
4.	Wynik finansowy roku bieżącego	79.801.974,87	94.299.224,86	93.182.370,83
5.	Inne zobowiązania	231.819,81	0,00	121.703,15
III.	Rezerwy	0,00	0,00	0,00
Razem pasywa		95.053.746,85	18.426.325,85	101.891.753,25

* uwzględnia kwoty odzyskane z wypłaconych gwarancji

Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Funduszu Gwarancji Kryzysowych 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	2.163.513,81	3.991.942,28	4.498.613,15
II.	Wynik z tytułu prowizji	79.053.887,64	93.303.591,98	90.330.772,36
III.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*	0,00	-1.151.814,27	-41.370,00
Razem przychody		81.217.401,45	96.143.719,99	94.788.015,51
Koszty				
I.	Koszty administracyjne działania Funduszu	1.344.027,67	1.766.476,80	1.513.920,44
II.	Amortyzacja	45.880,52	73.603,20	81.506,00
III.	Rezerwy lub odwrócenie rezerw	25.518,39	4.415,13	10.218,24
Razem koszty		1.415.426,58	1.844.495,13	1.605.644,68
Wynik finansowy		79.801.974,87	94.299.224,86	93.182.370,83

*zawiera koszty windykacyjne