



INFORMACJA
O PORECZENIACH I GWARANCJACH UDZIELONYCH
W 2020 ROKU PRZEZ SKARB PAŃSTWA, NIEKTÓRE OSOBY
PRAWNE ORAZ BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

WARSZAWA
2021

Spis treści

1. Streszczenie najważniejszych informacji o gwarancjach i poręczeniach Skarbu Państwa.....	2
2. Informacja sporządzona w oparciu o ustawę o poręczeniach i gwarancjach na temat poręczeń i gwarancji udzielonych w 2020 r. przez Skarb Państwa, niektóre osoby prawne oraz Bank Gospodarstwa Krajowego	4
2.1 Regulacje prawne dotyczące obowiązku sprawozdawczego	4
2.2 Szczegółowe informacje dotyczące gwarancji udzielonych w 2020 r. przez Skarb Państwa	5
2.2.1 Udzielone gwarancje Skarbu Państwa	5
2.2.2 Wykorzystanie ustawowego limitu poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa na rok 2020	8
2.2.3 Opłaty prowizyjne od udzielonych gwarancji i poręczeń wpłacane na rachunek rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa	8
2.2.4 Niewymagalne zobowiązania Skarbu Państwa.....	10
2.2.5 Wydatki i należności Skarbu Państwa.....	12
2.3 Poręczenia i gwarancje udzielone przez niektóre osoby prawne	13
2.4 Poręczenia i gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego.....	14
2.4.1 Program Wspierania Przedsiębiorczości.....	14
2.4.1.1 Charakterystyka działalności poręczeniowo-gwarancyjnej Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach Programu Wspierania Przedsiębiorczości	14
2.4.1.2 Poręczenia i gwarancje udzielone w 2020 r. w ramach Programu Wspierania Przedsiębiorczości	17
2.4.1.3 Fundusz Gwarancji Płynnościowych.....	18
2.4.1.4 Gwarancje udzielone w 2020 r. w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych.....	19
2.4.1.5 Wsparcie kapitałowe funduszy poręczeniowych w ramach Programu Wspierania Przedsiębiorczości	19
2.4.2 Program Wsparcia Prywatyzacji	19
2.4.3 Akcje i udziały przekazane nieodpłatnie Bankowi Gospodarstwa Krajowego..	20
2.5 Informacja o liczbie i wartości akcji składających się na zasób majątkowy Skarbu Państwa przeznaczony na zaspokajanie roszczeń z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez Skarb Państwa	20
2.6 Informacja o wykorzystaniu środków gromadzonych na rachunku rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa.....	21

1. Streszczenie najważniejszych informacji o gwarancjach i poręczeniach Skarbu Państwa.

- 1) W 2020 r. Skarb Państwa udzielił gwarancji na łączną kwotę 193 199 717 654,75 zł, w tym:
 - A. Na podstawie ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz. U. z 2021 r. poz. 442), zwanej dalej „ustawą o poręczeniach i gwarancjach”, udzielono 4 gwarancji na łączną kwotę 5 094 341 000,00 zł;
 - B. Na podstawie art. 67 ust. 4 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 (Dz. U. poz. 568, z późn. zm.) gwarancjami Skarbu Państwa zostały objęte zobowiązania Banku Gospodarstwa Krajowego wynikające z obligacji wyemitowanych na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na łączną kwotę 116 933 903 462,50 zł;
 - C. Na podstawie art. 21aa ust. 2 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. z 2020 r., poz. 2011, z późn. zm.) gwarancjami Skarbu Państwa zostały objęte zobowiązania Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. wynikające z obligacji wyemitowanych na realizację programów rządowych: „Tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla małych i średnich firm”, „Tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla dużych firm”, „Tarcza finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikro, małych i średnich firm” oraz „Programu wsparcia Polskich Linii Lotniczych LOT S.A.” na łączną kwotę 71 171 473 192,25 zł;
- 2) Potencjalne, niewymagalne zobowiązania Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na dzień 31.12.2020 r. wynosiły łącznie 302 875 056 817 zł, z tego:
 - A. kwota zobowiązań Skarbu Państwa wynikająca z udzielonych poręczeń i gwarancji na podstawie ustawy o poręczeniach i gwarancjach wyniosła 114 769 680 162 zł,
 - B. kwota zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu udzielonych gwarancji na podstawie art. 67 ust. 4 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 wyniosła 116 933 903 462 zł;
 - C. kwota zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu udzielonych gwarancji na podstawie art. 21aa ust. 2 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju, wyniosła 71 171 473 192 zł.
- 3) W 2020 r., podobnie jak w roku 2019, Skarb Państwa nie wydatkował środków na spłatę gwarantowanych i poręczonych zobowiązań. W 2019 r. Skarb Państwa poniósł jedynie wydatki w wysokości 106 266 zł z tytułu rozliczenia kosztów związanych z zakończonym postępowaniem sądowym dotyczącym udzielonego poręczenia Skarbu Państwa;

- 4) Na dzień 31.12.2020 r. relacja potencjalnych zobowiązań z tytułu udzielonych przez Skarb Państwa gwarancji i poręczeń do PKB za 2020 r.¹⁾ wyniosła ok. 13,1%, tj. nastąpił wzrost w stosunku do wysokości tej relacji wg stanu na dzień 31.12.2019 r., kiedy wynosiła 4,9%;
- 5) W 2020 r. nastąpił spadek średniego ryzyka portfela udzielonych poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa w stosunku do roku 2019: z 4,8% do 2,2%;
- 6) Należności z tytułu udzielonych przez Skarb Państwa gwarancji i poręczeń, wg stanu na dzień 31.12.2020 r., wyniosły 28 205 721 zł, co oznacza, że w stosunku do roku 2019 pozycja ta odnotowała spadek o 4,8%, gdyż wg stanu na dzień 31.12.2019 r. należności te wynosiły 29 642 457 zł;
- 7) W rezultacie działań windykacyjnych, podjętych w 2020 roku oraz w latach poprzednich, których skutkiem był zwrot do budżetu kwot wierzytelności Skarbu Państwa, w roku 2020 uzyskano dochody w wysokości 6 958 zł. Ponadto do budżetu państwa wpłynęły środki w wysokości 2 500 zł, z tytułu ostatecznego rozliczenia kosztów związanych z zakończonym postępowaniem sądowym dotyczącym udzielonego poręczenia Skarbu Państwa.

¹⁾ Do wyliczenia relacji przyjęto PKB w wysokości 2 317,1 mld zł, tj. zgodnie z informacją GUS z dnia 26 lutego 2021 r. w sprawie wstępnego szacunku produktu krajowego brutto w IV kwartale 2020 r.

2. Informacja sporządzona w oparciu o ustawę o poręczeniach i gwarancjach na temat poręczeń i gwarancji udzielonych w 2020 r. przez Skarb Państwa, niektóre osoby prawne oraz Bank Gospodarstwa Krajowego

2.1 Regulacje prawne dotyczące obowiązku sprawozdawczego

Udzielanie poręczeń i gwarancji to podejmowanie ryzyka finansowego, z reguły na rachunek przyszłych okresów. Art. 216 ust. 5 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej stanowi, że nie wolno zaciągać pożyczek lub udzielać gwarancji i poręczeń finansowych, w następstwie których państwowy dług publiczny przekroczy 3/5 wartości rocznego produktu krajowego brutto.

W związku z powyższym kontrola narastania zobowiązań z tytułu udzielanych poręczeń i gwarancji ma szczególne znaczenie z punktu widzenia bezpieczeństwa finansów publicznych.

Ustawa o poręczeniach i gwarancjach, w art. 46, nałożyła na Radę Ministrów obowiązek przedstawiania corocznie Sejmowi, w terminie właściwym do przedstawienia sprawozdania z wykonania budżetu państwa, informacji o:

- poręczeniach i gwarancjach udzielonych przez Skarb Państwa,
- poręczeniach i gwarancjach udzielonych przez niektóre osoby prawne,
- poręczeniach i gwarancjach udzielonych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach programów rządowych,
- liczbie i wartości akcji (udziałów) składających się na zasób majątkowy przeznaczony na zaspokojenie roszczeń z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez Skarb Państwa,
- wykorzystaniu środków gromadzonych na rachunku rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Powyżej wymieniony art. 46 ustawy o poręczeniach i gwarancjach stosuje się również do gwarancji Skarbu Państwa obejmujących:

- zobowiązania Banku Gospodarstwa Krajowego wynikające z obligacji emitowanych na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 (zgodnie z art. 67 ust. 5 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),
- zobowiązania Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. wynikające z obligacji emitowanych na realizację programów rządowych „Tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla małych i średnich firm”, „Tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla dużych firm”, „Tarcza finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikro, małych i średnich firm” oraz „Programu wsparcia Polskich Linii Lotniczych LOT S.A.” (zgodnie z art. 21aa ust. 3 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju).

Obok obowiązków sprawozdawczych wynikających z ustawy o poręczeniach i gwarancjach, których wykonanie następuje w formie przedłożenia Sejmowi niniejszej Informacji, istnieją również obowiązki wprowadzone przez art. 36 ust. 2 oraz art. 38 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305). Obowiązki te polegają m.in. na:

- podawaniu do publicznej wiadomości wykazu udzielonych przez Skarb Państwa gwarancji i poręczeń, wskazując osoby prawne i fizyczne

oraz jednostki organizacyjne, nieposiadające osobowości prawnej, których te poręczenia i gwarancje dotyczą,

- ogłaszaniu kwoty i relacji do produktu krajowego brutto niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez Skarb Państwa,
- ogłaszaniu kwoty niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez jednostki sektora finansów publicznych.

Należy mieć na uwadze fakt, że zakres wyżej wspomnianej sprawozdawczości jest różny od tego, jaki wynika z niniejszej Informacji. Do sektora finansów publicznych nie jest bowiem zaliczany Bank Gospodarstwa Krajowego. Obowiązki wynikające z ustawy o finansach publicznych są wykonywane w formie stosownych obwieszczeń.

Zaprezentowane w poniższym opracowaniu dane liczbowe wskazują, że omawiana problematyka powinna podlegać stałej kontroli z uwagi na wysoki poziom potencjalnych, niewymagalnych zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

2.2 Szczegółowe informacje dotyczące gwarancji udzielonych w 2020 r. przez Skarb Państwa

2.2.1 Udzielone gwarancje Skarbu Państwa

A. Na podstawie ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielono 4 gwarancji Skarbu Państwa na łączną kwotę 5 094 341 000 zł.

Wykaz przedmiotowych gwarancji przedstawia poniższa tabela:

Gwarancje Skarbu Państwa					
Kredytobiorca/ Wnioskodawca	Kredytodawca	Kwota objęta gwarancją w zł*	Uchwała Rady Ministrów	Data podpisania umowy gwarancji	Organ udzielający gwarancji
Gwarancje spłaty kredytów zagranicznych					
PKP PLK S.A	Europejski Bank Inwestycyjny	762 165 600,00	164/2019 z 18.12.2019 r.	20.04.2020 r.	Rada Ministrów
PKP PLK S.A	Europejski Bank Inwestycyjny	1 415 450 400,00	165/2019 z 18.12.2019 .	20.04.2020 r.	Rada Ministrów
PKP PLK S.A.	Europejski Bank Inwestycyjny	1 361 010 000,00	166/2019 z 18.12.2019 r.	20.04.2020 r.	Rada Ministrów
Bank Gospodarstwa Krajowego	Europejski Bank Inwestycyjny	1 555 715 000,00	110/2020 z 31.07.2020 r.	10.12.2020 r.	Rada Ministrów
Ogółem udzielone gwarancje		5 094 341 000,00			

* Kwoty gwarancji udzielonych w walutach obcych zostały przeliczone wg średnich kursów walut obcych opublikowanych przez NBP w dniu poprzedzającym dzień podpisania umów gwarancji.

- 1) Gwarancja udzielona na podstawie uchwały Rady Ministrów nr 164/2019 z dnia 18.12.2019 r., obejmująca spłatę kredytu zagranicznego, zaciągniętego przez PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. w Europejskim Banku Inwestycyjnym, na wsparcie przedsięwzięcia „Modernizacja linii kolejowej E59 Poznań Szczecin – A”. Stanowi ona zobowiązanie Skarbu Państwa wobec Europejskiego Banku Inwestycyjnego do spłaty 100% kwoty kredytu w wysokości 140 000 000 EUR oraz 100% odsetek od tego kredytu i 100% kosztów bezpośrednio związanych z tym kredytem, łącznie do kwoty 168 000 000 EUR;
- 2) Gwarancja udzielona na podstawie uchwały Rady Ministrów nr 165/2019 z dnia 18.12.2019 r., obejmująca spłatę kredytu zagranicznego, zaciągniętego przez PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. w Europejskim

Banku Inwestycyjnym, na wsparcie przedsięwzięcia „Modernizacja linii kolejowej E59 Poznań Szczecin – B”. Stanowi ona zobowiązanie Skarbu Państwa wobec Europejskiego Banku Inwestycyjnego do spłaty 100% kwoty kredytu w wysokości 260 000 000 EUR oraz 100% odsetek od tego kredytu i 100% kosztów bezpośrednio związanych z tym kredytem, łącznie do kwoty 312 000 000 EUR;

- 3) Gwarancja udzielona na podstawie uchwały Rady Ministrów nr 166/2019 z dnia 18.12.2019 r., obejmująca spłatę kredytu zagranicznego, zaciągniętego przez PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. w Europejskim Banku Inwestycyjnym, na wsparcie przedsięwzięcia „Implementacja GSM-R”. Stanowi ona zobowiązanie Skarbu Państwa wobec Europejskiego Banku Inwestycyjnego do spłaty 100% kwoty kredytu w wysokości 250 000 000 EUR oraz 100% odsetek od tego kredytu i 100% kosztów bezpośrednio związanych z tym kredytem, łącznie do kwoty 300 000 000 EUR;
 - 4) Gwarancja udzielona na podstawie uchwały Rady Ministrów nr 110/2020 z dnia 31.07.2020 r., obejmująca spłatę kredytu zagranicznego, zaciągniętego przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego w Europejskim Banku Inwestycyjnym, na wsparcie przedsięwzięcia „Warsaw Approaches II TEN-T”. Stanowi ona zobowiązanie Skarbu Państwa wobec Europejskiego Banku Inwestycyjnego do spłaty 100% kwoty kredytu w wysokości 250 000 000 EUR oraz 100% odsetek od tego kredytu i 100% kosztów bezpośrednio związanych z tym kredytem, łącznie do kwoty 350 000 000 EUR.
- B.** Na podstawie art. 67 ust. 4 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, gwarancjami Skarbu Państwa na łączną kwotę 116 933 903 462,5 zł zostały objęte zobowiązania Banku Gospodarstwa Krajowego wynikające z obligacji wyemitowanych na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na podstawie następujących 5 listów emisyjnych:
- 1) listu emisyjnego Nr 1/2020 z dnia 23 kwietnia 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie FPC0427 (oświadczenia gwaranta: z dnia 23.04.2020 r. na kwotę 14 706 250 000 zł, z dnia 08.05.2020 r. na kwotę 9 050 000 000 zł, z dnia 21.05.2020 r. na kwotę 10 124 687 500zł i z dnia 04.06.2020 r. na kwotę 4 112 093 750 zł);
 - 2) listu emisyjnego Nr 2/2020 z dnia 4 czerwca 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie FPC0630 (oświadczenia gwaranta: z dnia 04.06.2020 r. na kwotę 5 904 875 000 zł, z dnia 17.06.2020 r. na kwotę 5 085 774 262,5 zł, z dnia 01.07.2020 r. na kwotę 2 913 637 500zł, z dnia 16.07.2020 r. na kwotę 2 161 766 250 zł, z dnia 29.07.2020 r. na kwotę 967 423 437,5 zł, z dnia 26.08.2020 r. na kwotę 5 957 849 125 zł, z dnia 23.09.2020 r. na kwotę 5 253 398 750 zł, z dnia 29.10.2020 r. na kwotę 2 444 230 250 zł, z dnia 10.11.2020 r. na kwotę 3 131 497 075 zł, z dnia 25.11.2020 r. na kwotę 3 497 820 000 zł, z dnia 09.12.2020 r. na kwotę 2 153 642 500 zł i z dnia 17.12.2020 r. na kwotę 2 015 744 875 zł);
 - 3) listu emisyjnego Nr 3/2020 z dnia 25 czerwca 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie FPC0725 (oświadczenia gwaranta: z dnia 01.07.2020 r.

na kwotę 10 546 375 000 zł, z dnia 16.07.2020 r. na kwotę 7 823 074 875 zł, z dnia 29.07.2020 r. na kwotę 4 567 305 000 zł i z dnia 07.10.2020 r. na kwotę 3 515 600 000 zł);

- 4) listu emisyjnego Nr 4/2020 z dnia 16 lipca 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie FPC0733 (oświadczenia gwaranta: z dnia 21.07.2020 r. na kwotę 2 297 031 000 zł, z dnia 29.07.2020 r. na kwotę 622 338 750 zł, z dnia 26.08.2020 r. na kwotę 992 543 062,5 zł, z dnia 23.09.2020 r. na kwotę 639 012 000 zł, z dnia 29.10.2020 r. na kwotę 1 175 141 000 zł, z dnia 09.12.2020 r. na kwotę 382 580 000 zł i z dnia 17.12.2020 r. na kwotę 67 856 250 zł);
- 5) listu emisyjnego Nr 5/2020 z dnia 19 listopada 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie FPC1140 (oświadczenia gwaranta: z dnia 25.11.2020 r. na kwotę 3 824 232 500 zł, z dnia 09.12.2020 r. na kwotę 597 375 000 zł i z dnia 17.12.2020 r. na kwotę 402 748 750 zł).

C. Na podstawie art. 21aa ust. 2 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju gwarancjami Skarbu Państwa na łączną kwotę 71 171 473 192,25 zł zostały objęte zobowiązania Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. wynikające z obligacji wyemitowanych na realizację programów rządowych „Tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla małych i średnich firm”, „Tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla dużych firm”, „Tarcza finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikro, małych i średnich firm” oraz „Programu wsparcia Polskich Linii Lotniczych LOT S.A.”, na podstawie następujących 8 listów emisyjnych:

- 1) listu emisyjnego Nr 1/2020 z dnia 27 kwietnia 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie PFR0324 (oświadczenie gwaranta z dnia 27.04.2020 r. na kwotę 17 205 089 239 zł);
- 2) listu emisyjnego Nr 2/2020 z dnia 8 maja 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie PFR0325 (oświadczenie gwaranta z dnia 08.05.2020 r. na kwotę 19 971 827 070 zł);
- 3) listu emisyjnego Nr 3/2020 z dnia 22 maja 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie PFR0925. (oświadczenie gwaranta z dnia 22.05.2020 r. na kwotę 16 491 067 505,25 zł);
- 4) listu emisyjnego Nr 4/2020 z dnia 5 czerwca 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie PFR0627 (oświadczenie gwaranta z dnia 05.06.2020 r. na kwotę 11 225 958 900 zł);
- 5) listu emisyjnego Nr 5/2020 z dnia 5 czerwca 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie PFR0330 (oświadczenie gwaranta z dnia 05.06.2020 r. na kwotę 2 389 917 800 zł);
- 6) listu emisyjnego Nr 6/2020 z dnia 2 grudnia 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie PFR1227 (oświadczenie gwaranta z dnia 10.12.2020 r. na kwotę 700 000 000 zł);
- 7) listu emisyjnego Nr 7/2020 z dnia 14 grudnia 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie PFR0927 (oświadczenie gwaranta z dnia 14.12.2020 r. na kwotę 2 203 835 620 zł);
- 8) listu emisyjnego Nr 8/2020 z dnia 23 grudnia 2020 r., dotyczącego obligacji o skróconej nazwie PFR092027 (oświadczenie gwaranta z dnia 23.12.2020 r. na kwotę 983 777 058 zł).

2.2.2 Wykorzystanie ustawowego limitu poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa na rok 2020

Na podstawie art. 31 ustawy o poręczeniach i gwarancjach, łączna kwota, do wysokości której mogą być udzielane przez Skarb Państwa poręczenia i gwarancje, określana jest corocznie w ustawie budżetowej. Do powyższego limitu budżetowego nie są wliczane następujące gwarancje Skarbu Państwa:

- 1) obejmujące zobowiązania Banku Gospodarstwa Krajowego wynikające z obligacji wyemitowanych na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19;
- 2) obejmujące zobowiązania Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. wynikające z obligacji wyemitowanych na realizację programów rządowych „Tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla małych i średnich firm”, „Tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla dużych firm”, „Tarcza finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikro, małych i średnich firm” oraz „Programu wsparcia Polskich Linii Lotniczych LOT S.A.”.

W ustawie budżetowej na rok 2020 limit gwarancji i poręczeń Skarbu Państwa został początkowo ustalony na kwotę 200 mld zł. Głównym czynnikiem, który wpłynął na ukształtowanie w ustawie budżetowej limitu na takim poziomie, była możliwość wykorzystania ww. limitu dla działań, które mogą być potencjalnie podjęte w przypadku pogorszenia warunków działania polskiego systemu finansowego w obliczu kryzysu finansowego i gospodarczego, poprzez możliwość wspierania podmiotów należących do tego sektora w oparciu o przepisy ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436) oraz ustawy z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji oraz o rządowych instrumentach stabilizacji finansowej (Dz. U. z 2018 r. poz. 124, z późn. zm.).

W związku z trwającą pandemią COVID-19, mając na uwadze gwarancje, których udzielanie mogłoby być potencjalnie rozważane w celu przeciwdziałania negatywnym skutkom gospodarczym pandemii, limit w ustawie budżetowej został podwyższony do 500 mld zł (nowelizacja ustawy budżetowej z dnia 28 października 2020 r., Dz. U. poz. 1919). W kwocie tej została uwzględniona potencjalna możliwość udzielania poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa zarówno w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy, jak i poręczeń i gwarancji, których udzielenie mogłoby być ewentualnie przewidziane w nowoprojektowanych przepisach, np. dedykowanych dla sektora finansowego lub poszczególnych branż. Na podstawie ustawy o poręczeniach i gwarancjach w 2020 r. udzielono gwarancji Skarbu Państwa na łączną kwotę 5 094 341 000 zł, co stanowi ok. 1,02% kwoty limitu zaplanowanej na 2020 r.

W porównaniu z rokiem 2019 wykorzystanie limitu gwarancji i poręczeń Skarbu Państwa w 2020 r. jest niższe. Limit w 2019 r., zaplanowany w wysokości 200 mld zł, wykorzystano w kwocie 6 929 552 800 zł, co stanowi ok. 3,46% kwoty tego limitu. Najpoważniejszym czynnikiem mającym wpływ na tak znaczący spadek wykorzystania limitu jest przede wszystkim znaczne jego zwiększenie w trakcie trwania roku budżetowego z 200 mld zł do 500 mld zł.

2.2.3 Opłaty prowizyjne od udzielonych gwarancji i poręczeń wpłacane na rachunek rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa

W 2020 roku, z tytułu udzielonych gwarancji Skarbu Państwa, wniesione zostały opłaty prowizyjne w łącznej kwocie 18 918 877,26 zł, w związku z:

- 1) gwarancją Skarbu Państwa za zobowiązania PKP Intercity S.A. wynikające z kredytu A zaciągniętego w Europejskim Banku Inwestycyjnym

- na sfinansowanie projektu „PKP Intercity – tabor kolejowy dużych prędkości” – opłata prowizyjna w kwocie 8 845 862,96 zł, stanowiąca 1,2% kwoty zobowiązania gwaranta według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedniego, tj. kwoty 737 155 246,53 zł, wniesiona została w dniu 31 marca 2020 r.;
- 2) gwarancją Skarbu Państwa za zobowiązania PKP Intercity S.A. wynikające z kredytu B zaciągniętego w Europejskim Banku Inwestycyjnym na sfinansowanie projektu „PKP Intercity – tabor kolejowy dużych prędkości” – opłata prowizyjna w kwocie 4 525 584,17 zł, stanowiąca 1,2% kwoty zobowiązania gwaranta według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedniego, tj. kwoty 377 132 013,84 zł, wniesiona została w dniu 31 marca 2020 r.;
 - 3) gwarancją Skarbu Państwa za zobowiązania PKP Intercity S.A. wynikające z kredytu zaciągniętego w Europejskim Banku Inwestycyjnym na sfinansowanie projektu Tabor kolejowy PKP Intercity – opłata prowizyjna w kwocie 2 987 926,96 zł, stanowiąca 1,2% kwoty zobowiązania gwaranta według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedniego, tj. kwoty 248 993 913,10 zł, wniesiona została w dniu 31 marca 2020 r.;
 - 4) gwarancją Skarbu Państwa za zobowiązania PKP Intercity S.A. wynikające z kredytu zaciągniętego w Europejskim Banku Inwestycyjnym na sfinansowanie projektu Tabor kolejowy PKP Intercity – opłata prowizyjna w kwocie 2 559 503,17 zł, stanowiąca 1,2% kwoty zobowiązania gwaranta według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedniego, tj. kwoty 213 291 930,97 zł, wniesiona została w dniu 31 marca 2020 r.

Powyższe opłaty prowizyjne zostały wyliczone i pobrane zgodnie z przepisami rozporządzenia z dnia 8 czerwca 2012 r. Rady Ministrów w sprawie opłaty prowizyjnej od poręczenia i gwarancji udzielanych przez Skarb Państwa (Dz. U. poz. 674).

W 2020 r. z wniesienia opłaty prowizyjnej zwolnione były następujące gwarancje, na podstawie:

- 1) art. 2c ust. 4 ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach, zwolnienie z obowiązku wniesienia opłaty prowizyjnej dotyczyło jednej gwarancji spłaty kredytu zaciągniętego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Europejskim Banku Inwestycyjnym. Zwolnienie z opłaty prowizyjnej z tytułu takich gwarancji następuje również na podstawie art. 39d ust. 3 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2268, z późn. zm.);
- 2) art. 38 ust. 11 ustawy z dnia 28 marca 2003 r. o transporcie kolejowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1043) z obowiązku wniesienia opłaty prowizyjnej zwolnione były również trzy gwarancje spłaty kredytów zaciągniętych przez PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. w Europejskim Banku Inwestycyjnym;
- 3) art. 67 ust. 7 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 z obowiązku wniesienia opłaty prowizyjnej zwolnione są gwarancje wypłaty zobowiązań z wyemitowanych przez BGK obligacji na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19;
- 4) art. 21aa ust. 5 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju z obowiązku wniesienia opłaty prowizyjnej zwolnione są gwarancje wypłaty zobowiązań z wyemitowanych przez PFR obligacji na realizację programów rządowych.

2.2.4 Niewymagalne zobowiązania Skarbu Państwa

Potencjalne, niewymagalne zobowiązania Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na dzień 31.12.2020 r. wynosiły łącznie **302 875 056 817** zł, z czego:

- 1) kwota zobowiązań Skarbu Państwa wynikająca z udzielonych poręczeń i gwarancji na podstawie ustawy o poręczeniach i gwarancjach wyniosła: 114 769 680 162 zł,

w tym:

- gwarancje i poręczenia krajowe 10 873 439 726 zł,
- gwarancje zagraniczne 103 896 240 436 zł,

- 2) kwota zobowiązań krajowych Skarbu Państwa z tytułu udzielonych gwarancji na podstawie art. 67 ust. 4 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, wyniosła: 116 933 903 462 zł,

w tym:

- gwarancje krajowe 116 933 903 462 zł,
- gwarancje zagraniczne 0 zł,

- 3) kwota zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu udzielonych gwarancji na podstawie art. 21aa ust. 2 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju, wyniosła: 71 171 473 192 zł,

w tym:

- gwarancje krajowe 70 471 473 192 zł,
- gwarancje zagraniczne 700 000 000 zł.

Stan potencjalnych zobowiązań na koniec 2020 roku odnotował wzrost w stosunku do 2019 r. o 171,9%, ponieważ kwota potencjalnych, niewymagalnych zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na dzień 31.12.2019 r. wynosiła 111 371 320 467 zł

Potencjalne, niewymagalne zobowiązania Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wg stanu na dzień 31.12.2020 r., z wyszczególnieniem największych kwotowo pozycji, prezentuje następujące zestawienie:

Kredytobiorca	Kwota potencjalnych zobowiązań Skarbu Państwa w zł*
Poręczenia i gwarancje krajowe	
Bank Gospodarstwa Krajowego – FP Covid-19	116 933 903 463
Polski Fundusz Rozwoju SA – Tarcza finansowa	70 471 473 192
Bank Gospodarstwa Krajowego – wsparcie KFD	9 826 950 000
PKP Polskie Linie Kolejowe S.A.	998 384 682
Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.	48 105 044
Ogółem poręczenia i gwarancje krajowe	198 278 816 381
Gwarancje zagraniczne	
Bank Gospodarstwa Krajowego – <i>w tym wsparcie KFD</i>	75 505 100 914 74 768 121 669
PKP Polskie Linie Kolejowe S.A.	13 684 112 154
Gdańsk Transport Company – gwarancja wypłat z KFD	7 178 222 008
Autostrada Wielkopolska S.A. II-gwarancja wypłat z KFD	5 952 185 695
PKP Intercity S.A.	1 535 248 128
Polski Fundusz Rozwoju S.A. – Tarcza finansowa	700 000 000
Polskie Koleje Państwowe S.A.	38 540 867
Pozostałe gwarancje zagraniczne	2 830 670
Ogółem gwarancje zagraniczne	104 596 240 436
Ogółem potencjalne zobowiązania	302.875.056.817

*Kwoty zobowiązań wyrażonych w walutach obcych zostały przeliczone wg Tabeli Kursów Średnich NBP Nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31.12.2020 r.

W procesie oceny ryzyka dokonuje się kwalifikacji potencjalnych zobowiązań Skarbu Państwa do pięciu kategorii:

- zobowiązania o niskim ryzyku ich spłaty ze środków budżetowych (wsp. ryzyka od 0% do 30%),
- zobowiązania o średnim ryzyku ich spłaty ze środków budżetowych (wsp. ryzyka powyżej 30%, do 50%),
- zobowiązania o podwyższonym ryzyku ich spłaty ze środków budżetowych (wsp. ryzyka powyżej 50%, do 80%),
- zobowiązania o wysokim ryzyku ich spłaty ze środków budżetowych (wsp. ryzyka powyżej 80%, mniej niż 100%),
- zobowiązania spłacane przez Skarb Państwa (wsp. ryzyka =100%).

Struktura potencjalnych zobowiązań Skarbu Państwa według podziału ryzyka prezentuje się następująco:

Kategoria ryzyka	Kwota potencjalnych zobowiązań w zł		Udział w sumie potencjalnych zobowiązań	
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
I-niskie	97 904 554 486	286 618 770 986	87,91%	94,63%
II-średnie	13 466 765 981	16 256 285 831	12,09%	5,37%
III-podwyższone	-	-	-	-
IV-wysokie	-	-	-	-
V-wypłaty	-	-	-	-
Razem	111 371 320 467	302 875 056 817	100%	100%

W 2020 r., wraz ze wzrostem kwoty potencjalnych zobowiązań, nastąpiło zwiększenie udziału w całym portfelu Skarbu Państwa zobowiązań o niskim ryzyku ich spłaty przez gwaranta. Zmiana ta jest efektem udzielenia w 2020 roku znacznych kwot gwarancji związanych z przeciwdziałaniem skutkom gospodarczym COVID-19, które z uwagi na przyjęty mechanizm zapewnienia środków na spłatę zagwarantowanych zobowiązań zaliczane są do kategorii zobowiązań o niskim ryzyku spłaty z tytułu gwarancji (za spłatę tych zobowiązań odpowiada budżet państwa mający zapewnić Polskiemu Funduszowi Rozwoju S.A. i BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 środki na samodzielny obsługę wyemitowanych obligacji).

Z uwagi na powyższe łączny długoterminowy współczynnik ryzyka dla całego portfela również uległ spadkowi. Przy pominięciu ww. gwarancji udzielonych w związku z przeciwdziałaniem COVID-19 współczynnik ryzyka dla portfela na koniec 2020 r. wyniósłby 5,7%.

Według stanu na koniec 2020 r. portfel gwarancji zagranicznych, analogicznie jak w roku ubiegłym, charakteryzuje się większym ryzykiem w stosunku do portfela poręczeń i gwarancji krajowych.

Wg stanu na dzień		Kwota potencjalnych zobowiązań w zł		Współczynnik ryzyka dla całego portfela	
		31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Razem		111 371 320 467	302 875 056 817	4,8%	2,2%
W tym:	poręczenia i gwarancje krajowe	11 355 697 505	198 278 816 381	3,9%	0,2%
	gwarancje zagraniczne	100 015 622 962	104 596 240 436	5,0%	5,8%

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. relacja potencjalnych zobowiązań z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez Skarb Państwa do PKB za 2020 r.²⁾ wyniosła 13,1%. Oznacza to jej wzrost w stosunku do stanu na dzień 31.12.2019 r., kiedy to wyniosła 4,9%.

2.2.5 Wydatki i należności Skarbu Państwa

W 2020 r. Skarb Państwa nie wydatkował środków na spłatę zagwarantowanych i poręczonych zobowiązań.

Należności z tytułu udzielonych przez Skarb Państwa gwarancji i poręczeń, wg stanu na dzień 31.12.2020 r., wyniosły 28 205 721 zł, w tym odsetki ustawowe za opóźnienie stanowiły kwotę 23 511 361 zł. Oznacza to, że w stosunku do roku 2019 pozycja ta zmniejszyła się o 4,8%, gdyż wg stanu na 31.12.2019 r. należności te wyniosły 29 642 457 zł. Odnotowany spadek należności jest wynikiem:

- zmniejszenia należności w wyniku zdjęcia z ewidencji należności, w związku z brakiem możliwości prowadzenia skutecznej egzekucji należności Skarbu Państwa z tytułu zrealizowanej gwarancji,
- zmniejszenia należności w wyniku prowadzonych działań windykacyjnych wobec dłużników Skarbu Państwa,
- zmniejszenia należności w wyniku zwrotu do budżetu państwa środków, z tytułu ostatecznego rozliczenia kosztów związanych z zakończonym

²⁾ Do wyliczenia relacji przyjęto PKB w wysokości 2 317,1 mld zł, tj. zgodnie z informacją GUS z dnia 26 lutego 2021 r. w sprawie wstępnego szacunku produktu krajowego brutto w IV kwartale 2020 r.

postępowaniem sądowym dotyczącym udzielonego poręczenia Skarbu Państwa,

- zwiększenia należności w wyniku zaewidencjonowania odsetek ustawowych za opóźnienie od należności Skarbu Państwa.

Należności regresowe Skarbu Państwa powstałe w wyniku spłaty poręczonych lub gwarantowanych zobowiązań, wg stanu na dzień 31.12.2020 r., wyniosły:

- 17 971 583 zł z tytułu poręczeń i gwarancji krajowych,
- 10 234 138 zł z tytułu gwarancji zagranicznych,

i dotyczyły głównie dłużników znajdujących się w upadłości lub likwidacji.

Kwota należności Skarbu Państwa, na dzień 31.12.2020 r., stanowiła 0,01% łącznych, potencjalnych, niewymagalnych zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

W rezultacie działań windykacyjnych, podjętych w 2020 roku oraz w latach poprzednich, których skutkiem był zwrot do budżetu kwot wierzytelności Skarbu Państwa, w roku 2020 uzyskano dochody w wysokości 6 958 zł.

Ponadto do budżetu państwa wpłynęły środki w wysokości 2 500 zł z tytułu zwrotu niewykorzystanej w toku procesu zaliczki, w związku z ostatecznym rozliczeniem kosztów związanych z zakończonym postępowaniem sądowym dotyczącym udzielonego poręczenia Skarbu Państwa.

2.3 Poręczenia i gwarancje udzielone przez niektóre osoby prawne

Ustawa o poręczeniach i gwarancjach określa obowiązek sprawozdawczy niektórych osób prawnych wobec ministra właściwego do spraw finansów publicznych w zakresie prowadzonej przez te podmioty działalności poręczeniowo-gwarancyjnej.

Zgodnie z ww. ustawą niektóre osoby prawne (podmioty niebędące bankami oraz zakładami ubezpieczeń) uprawnione, na podstawie odrębnych przepisów, do udzielania poręczeń i gwarancji, w ramach powierzonych im zadań publicznych lub w zakresie prowadzonej przez nie działalności gospodarczej, to:

- a) państwowe osoby prawne utworzone w drodze ustawy,
- b) fundacje, w których fundatorami są osoby prawne, o których mowa w lit. a.

Zgodnie z ustawą o poręczeniach i gwarancjach ww. osoby prawne mogą udzielać poręczeń i gwarancji do wysokości nie wyższej niż 60% wartości kapitałów (funduszy) własnych, określonych według stanu na koniec roku obrotowego poprzedzającego udzielenie poręczenia lub gwarancji, z zastrzeżeniem, że kwota poręczenia lub gwarancji udzielanych za zobowiązania określonego podmiotu nie może przekroczyć 20% wartości tych kapitałów (funduszy). Przekroczenie tych limitów wymaga uprzedniej zgody ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

W 2020 roku do Ministerstwa Finansów sprawozdania przekazały 3 podmioty podlegające ww. obowiązkowi sprawozdawczemu, tj.:

- 1) Krajowy Ośrodek Wsparcia Rolnictwa (KOWR),
- 2) Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR),
- 3) Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW).

Tym samym liczba podmiotów przesyłających za 2020 rok sprawozdania z zakresu prowadzonej działalności poręczeniowej i gwarancyjnej utrzymała się na analogicznym poziomie jak w roku 2019.

Wyżej wymienione podmioty w 2020 r. udzieliły łącznie 10 poręczeń i gwarancji na łączną kwotę 71 000 zł. Tym samym wartość udzielonych w 2020 r.

poręczeń zmniejszyła się o 99,84% względem wartości poręczeń i gwarancji udzielonych przez sprawozdające podmioty w roku 2019.

Tak istotny spadek wartości udzielonych poręczeń i gwarancji powiązany jest z działalnością poręczeniowo-gwarancyjną Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa, który w 2019 roku udzielił dwóch gwarancji na znaczną kwotę o łącznej wartości, aż 50 000 000 zł.

Powyższemu spadkowi towarzyszył również spadek o 33,49% (o blisko 29 mln zł) wartości potencjalnych zobowiązań wynikających z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, który jest przede wszystkim wynikiem dokonanej w 2020 r. przez Krajowy Ośrodek Wsparcia Rolnictwa wypłaty z tytułu udzielonej gwarancji o wartości około 30 mln zł. Wartość ww. gwarancji stanowiąca dotychczas potencjalne niewymagalne zobowiązania tej jednostki została przesunięta do pozycji należności wymagalnych.

Efektom dokonanej w 2020 roku płatności przez KOWR z tytułu udzielonej gwarancji jest również wzrost, o 131,44% w stosunku do stanu na koniec 2019 r., wartości należności z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji. Zdecydowaną większość tych należności stanowią wierzytelności KOWR (96,93% łącznej kwoty wszystkich należności), natomiast pozostałe 3,07% stanowią należności ARiMR.

2.4 Poręczenia i gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego³⁾

Działalność poręczeniowo-gwarancyjna Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) w ramach programów rządowych funkcjonuje w oparciu o przepisy ustawy o poręczeniach i gwarancjach, a także o następujące programy rządowe:

- „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego” – Program Wspierania Przedsiębiorczości,
- „Wsparcie prywatyzacji poprzez udzielanie poręczeń i gwarancji spółkom z udziałem pracowników i jednostek samorządu terytorialnego (spółkom aktywności obywatelskiej)” – Program Wsparcia Prywatyzacji.

Działalność poręczeniowo-gwarancyjna BGK w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych (FGP) funkcjonuje w oparciu o:

- art. 15zzzd 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 (ustawa z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach, Dz. U. poz. 374, z późn. zm.),
- art. 70–75 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 z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach, Dz. U. poz. 568, z późn. zm.).

2.4.1 Program Wspierania Przedsiębiorczości

2.4.1.1 Charakterystyka działalności poręczeniowo-gwarancyjnej Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach Programu Wspierania Przedsiębiorczości

Działalność BGK w ramach Programu Wspierania Przedsiębiorczości realizowana jest od 2009 r. w oparciu o współpracę z bankami kredytującymi.

³⁾ Na podstawie danych przekazanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Podstawowy cel tego Programu to zwiększenie dostępności przedsiębiorcom, szczególnie mikroprzedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorcom (MŚP), do zewnętrznych źródeł finansowania poprzez udzielanie poręczeń i gwarancji przez BGK.

BGK prowadzi działalność w formie bezpośredniej, udzielając poręczeń i gwarancji, oraz poprzez wykonywanie zadań w zakresie rozwoju systemu regionalnych i lokalnych funduszy poręczeniowych.

W 2020 r. BGK w ramach poręczeń i gwarancji gospodarczych oferował następujące produkty:

- 1) poręczenia/gwarancje spłaty kredytu udzielane w trybie portfelowym, w tym:
 - gwarancje spłaty kredytu w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej *de minimis* udzielane w ramach Krajowego Funduszu Gwarancyjnego (gwarancje PLD-KFG); w ramach gwarancji PLD-KFG są udzielane przez BGK również gwarancje łączone w ramach zabezpieczenia spłaty kredytu z poręczeniem udzielanym przez fundusz poręczeniowy (gwarancje PLD PLUS),
 - gwarancje spłaty kredytu w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME (gwarancje PLG COSME),
 - gwarancje spłaty kredytu udzielane w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej finansowane z Funduszu Gwarancyjnego wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (gwarancje FG POIR),
 - gwarancje spłaty kredytu w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa (gwarancje PLG POPC),
 - gwarancje spłaty kredytu w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny ze środków programu Kreatywna Europa (gwarancje PLG Kreatywna Europa),
 - gwarancje spłaty kredytu w ramach Funduszu Gwarancji Rolnych (gwarancje FGR);
- 2) poręczenia/gwarancje udzielane w trybie indywidualnym, w tym:
 - poręczenia i gwarancje spłaty kredytu,
 - gwarancje należytego wykonania umowy.

Ponadto BGK udziela również, w trybie portfelowym, poręczeń kredytów studenckich.

Wnioski o poręczenia i gwarancje w trybie portfelowym oceniane są w bankach kredytujących, które podpisały stosowne umowy z BGK i otrzymały limit kwotowy, do którego mogą wpisywać transakcje do portfela udzielonych poręczeń/gwarancji. Wnioski o poręczenia i gwarancje udzielane w trybie indywidualnym podlegają ocenie przez BGK, zgodnie z obowiązującymi w BGK przepisami dotyczącymi oceny zdolności kredytowej.

Na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 czerwca 2014 r. w sprawie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy *de minimis* w formie gwarancji spłaty kredytów (kilkukrotnie zmienianego) (Dz. U. z 2015 r. poz. 1969, z późn. zm.) BGK mógł udzielać pomocy *de minimis* w formie gwarancji spłaty kredytów do 30 czerwca 2018 r.

Znowelizowana w dniu 24 listopada 2017 r. ustawa o poręczeniach i gwarancjach (Dz. U. poz. 2433) wprowadziła nowy, stabilny model finansowania poręczeń i gwarancji dla MŚP stanowiących pomoc publiczną lub pomoc *de minimis* udzielanych

przez BGK i finansowanych ze środków utworzonego w BGK Krajowego Funduszu Gwarancyjnego (KFG). Począwszy od 1 lipca 2018 r. BGK udziela pomocy *de minimis* w formie gwarancji spłaty kredytów na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 marca 2018 r. w sprawie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy *de minimis* w formie gwarancji spłaty kredytów (Dz. U. poz. 707, z późn. zm.). Zmiana ww. rozporządzenia w formie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 marca 2020 r. (Dz. U. poz. 454) umożliwiła obejmowanie gwarancją do 80% kwoty kredytu.

Od zakończenia I kw. 2020 r. do końca 2020 r. BGK mógł zaoferować specjalne warunki gwarancji *de minimis* w dobrej sytuacji pandemicznej związanej z gospodarczymi skutkami wirusa SARS-COV-2, tj.: 0% prowizji, gwarancję w kwocie do 80% kwoty kredytu (standardowo jest to do 60%), okres gwarancji kredytu obrotowego – do 39 miesięcy (standardowo jest to do 27 miesięcy).

Utrzymywanie się negatywnych skutków pandemii spowodowało, że BGK w grudniu 2020 r. zachował w ofercie specjalne warunki gwarancji *de minimis*, dodatkowo wprowadzając do końca czerwca 2021 r.:

- wyższą kwotę gwarancji – zamiast 3,5 mln zł – maksymalne kwoty dozwolone rozporządzeniem Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis*, a więc 1,5 mln EUR i 750 000 EUR (dla przedsiębiorców z sektora transportu drogowego towarów),
- dłuższy okres gwarancji kredytu obrotowego – do 75 miesięcy,
- dłuższy okres gwarancji kredytu inwestycyjnego – do 120 miesięcy (standardowo jest to do 99 miesięcy).

W czerwcu 2020 r. w ramach FGR wprowadzono bezzwrotne wsparcie dla przedsiębiorców z sektora MŚP działających w sektorze rolnym, w formie dopłaty do oprocentowania kredytów obrotowych niepowiązanych z inwestycją objętych gwarancją FGR, pozwalające na zmniejszenie negatywnych efektów związanych z wpływem pandemii na ich bieżącą działalność gospodarczą. W grudniu 2020 r. wydłużono obowiązujące na czas pandemii parametry produktu do końca czerwca 2021 r.

W związku z powyższym wkład finansowy stanowiący alokację FGR został zwiększony o kwotę 84,3 mln zł przeznaczoną na dopłaty do oprocentowania kredytów obrotowych i wynosi 291,8 mln zł.

W związku z przeciwdziałaniem skutkom COVID-19 w ramach gwarancji FG POIR wprowadzono następujące zmiany:

- możliwość obejmowania gwarancją kredytu płynnościowego na czas pandemii COVID-19, tj. kredytu odnawialnego oraz nieodnawialnego przeznaczonego na zapewnienie płynności finansowej,
- w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc *de minimis* zrezygnowano z katalogu kosztów kwalifikowalnych inwestycji i obowiązku przedkładania przez kredytobiorcę planu projektu inwestycyjnego – kredyt udzielany jest na podstawie procedury banku i wykorzystywany na finansowanie zgodnie z celem określonym w umowie kredytu,
- z gwarancji obejmującej kredyt płynnościowy na czas pandemii COVID-19, oprócz podmiotów innowacyjnych, mogą skorzystać również firmy efektywne ekologicznie,
- wydłużono do 31.12.2021 r. okres obowiązywania 5% stawki rocznej dla wyliczenia dopłaty do oprocentowania kredytu.

W grudniu 2020 r. wydłużono obowiązujące na czas pandemii parametry produktu do końca czerwca 2021 r.

W związku z pandemią COVID-19 w sierpniu 2020 r. w produkcie gwarancyjnym COSME wprowadzono następujące warunki preferencyjne dla przedsiębiorców:

- wydłużenie okresu obowiązywania gwarancji dla kredytów obrotowych udzielonych w okresie od 6 kwietnia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. z 27 do 39 miesięcy,
- obniżenie opłaty za gwarancję do 0,7% dla ww. kredytów obrotowych.

Ponadto umożliwiono wydłużenie maksymalnego okresu odnawiania kredytu objętego gwarancją z 5 do 9 lat.

W grudniu 2020 r. wydłużono obowiązujące na czas pandemii parametry produktu do końca czerwca 2021 r.

W grudniu 2020 r. w ramach programu gwarancyjnego Kreatywna Europa z regwarancją EFI przygotowano dla przedsiębiorców z sektorów kultury i kreatywnych korzystniejsze warunki udzielania gwarancji, które polegają na tym, że stawka opłaty prowizyjnej należnej do zapłaty z tytułu gwarancji w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r. wynosi 0% zamiast 0,25%.

2.4.1.2 Poręczenia i gwarancje udzielone w 2020 r. w ramach Programu Wspierania Przedsiębiorczości

W 2020 r. BGK udzielił 75 823 gwarancje w ramach Programu Wspierania Przedsiębiorczości, na łączną kwotę 25 571 296 418,46 zł, w tym: 67 922 gwarancje PLD-KFG na łączną kwotę 23 577 072 634,68 zł, 5 870 gwarancji PLG COSME na łączną kwotę 1 002 577 555,01 zł, 365 gwarancji FG POIR na łączną kwotę 732 675 351,14 zł, 1 gwarancję PLG Kreatywna Europa na kwotę 336 775,20 zł oraz 1 665 gwarancji FGR na łączną kwotę 258 634 102,43 zł.

W 2020 r. BGK udzielił 2 589 poręczeń kredytów studenckich na łączną kwotę 60 995 040 zł.

W 2020 r. w ramach Programu Wspierania Przedsiębiorczości dokonano 2 715 wypłat z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji gospodarczych na łączną kwotę 424 302 299,24 zł oraz 68 wypłat z tytułu udzielonych poręczeń kredytów studenckich na kwotę 822 051,46 zł.

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. łączny stan zobowiązań pozabilansowych (stan czynnych poręczeń i gwarancji) z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji gospodarczych wyniósł 33 236 814,14 tys. zł (tj. około 156,7% stanu potencjalnych zobowiązań wykazanych na koniec 2019 r. w kwocie 21 211 961,44 tys. zł). Wzrost wartości zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji związany jest przede wszystkim z aktywnym udzielaniem gwarancji PLD-KFG. Jednocześnie zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń kredytów studenckich wg stanu na 31.12.2020 r. wyniosły 238 552,46 tys. zł (tj. około 94,1% stanu potencjalnych zobowiązań wykazanych na koniec 2019 r. w kwocie 253 446,68 tys. zł).

Natomiast stan należności wynikający z udzielonych przez BGK poręczeń i gwarancji gospodarczych (dotyczy zadłużenia z tytułu kapitału) na dzień 31.12.2020 r., wynosi 2 496 318,83 tys. zł (tj. około 120,9% stanu należności wykazanych na koniec 2019 r. w kwocie 2 064 871,12 tys. zł). Na ww. należności składają się przede wszystkim należności z tytułu wypłaconych gwarancji PLD-KFG w wysokości 2 311 860,26 tys. zł. Jednocześnie należności z tytułu udzielonych poręczeń kredytów studenckich wg stanu na 31.12.2020 r. wyniosły 2 328,12 tys. zł (tj. około 196,6% stanu należności wykazanych na koniec 2019 r. w kwocie 1 184,25 tys. zł).

Bardzo dobre wyniki działalności BGK w zakresie wsparcia działalności MŚP poprzez udzielanie gwarancji PLD-KFG wskazują, iż powyższa oferta jest dobrze dostosowana do oczekiwań przedsiębiorców. Zapewnia finansowanie bieżącej działalności MŚP, w szczególności dostęp do finansowania płynnościowego w związku z COVID-19, jak również realizowanych przez nie przedsięwzięć inwestycyjnych. Sukces omawianego programu wynika w szczególności z faktu, iż ma on charakter ogólnopolski i funkcjonuje na zasadzie ujednoliconego w skali kraju produktu, który ze względu na swoje parametry jest bardzo łatwy do zastosowania przez banki, pomimo różnic w ich ofercie kredytowej. Procedura udzielania gwarancji PLD-KFG jest bardzo uproszczona, ponieważ przedsiębiorca załatwia wszystkie formalności związane z udzieleniem gwarancji w banku, w którym zaciąga kredyt. Poprzez brak konieczności stosowania rynkowej stawki opłaty prowizyjnej za udzielenie gwarancji PLD-KFG zapewniono przedsiębiorcom możliwość zabezpieczenia kredytu tanim instrumentem, stanowiącym jednocześnie w pełni akceptowalne zabezpieczenie kredytu dla banku.

Podstawowymi elementami warunkującymi realizację Programu Wspierania Przedsiębiorczości były i będą w przyszłości następujące czynniki:

- ogólna sytuacja gospodarcza, w tym zapotrzebowanie przedsiębiorców na kredyty bankowe oraz ich zdolność kredytowa,
- prowadzenie przez banki współpracujące, które podpisały umowy o współpracy i umowy w ramach linii gwarancyjnych, aktywnej działalności ukierunkowanej na maksymalne wykorzystanie przyznanych przez BGK limitów,
- stan wiedzy o korzyściach dla przedsiębiorców, przede wszystkim z sektora MŚP, wynikających z poręczeń/gwarancji BGK,
- pandemia COVID-19.

2.4.1.3 Fundusz Gwarancji Płynnościowych

W związku z negatywnymi skutkami pandemii COVID-19 na podstawie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach oraz ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach, BGK w ramach utworzonego Funduszu Gwarancji Płynnościowych (FGP) udziela gwarancji na zaspokojenie potrzeb płynnościowych przedsiębiorstw. Fundusz stanowi część tzw. rządowej tarczy antykryzysowej, a gwarancje są udzielane do 30 czerwca 2021 r.

W ramach FGP BGK udziela gwarancji spłaty kredytów dla średnich i dużych przedsiębiorców, a także gwarancje spłaty limitów faktoringowych przeznaczone dla przedsiębiorców należących do kategorii MŚP oraz będących dużymi przedsiębiorcami.

Zarówno gwarancje spłaty kredytów, jak i limitów faktoringowych, udzielane są w formule portfelowej – wnioski o gwarancje składane i oceniane są w bankach kredytujących (lub u faktorów), które podpisały stosowne umowy z BGK i otrzymały limit kwotowy, do którego mogą wpisywać transakcje do portfela udzielonych gwarancji.

W ramach gwarancji FGP przedsiębiorca otrzymuje pomoc publiczną na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej C(2020) 1863 z 19 marca 2020 r. „Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19” (2020/C 91 I/01) (Dz. Urz. UE C 91I z 20.03.2020, str. 1) (z późn. zm.). Wprowadzenie gwarancji kredytowych oraz faktoringowych w ramach FGP zostało poprzedzone notyfikacją tych instrumentów w Komisji Europejskiej – odpowiednio: Polski program gwarancji publicznych na

wsparcie gospodarki w związku z pandemią koronawirusa – decyzja KE z 3.04.2020 r. (State Aid 56876 (2020/N) oraz Polskie środki antykrzysowe – COVID-19 – program gwarancji faktoringu – decyzja KE z 23.07.2020 r. (State Aid 57452(2020/N)).

Gwarancje w ramach FGP obejmują nie więcej niż 80% pozostającej do spłaty kwoty kredytu lub innego zobowiązania, objętego gwarancją.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach, w szczególności ze względu na ważny interes gospodarczy lub społeczny, gwarancja może zostać udzielona w wysokości do 90% pozostającej do spłaty kwoty kredytu lub innego zobowiązania, objętego gwarancją. Gwarancja taka udzielana będzie w trybie indywidualnym, na warunkach określonych w Komunikacie Komisji Europejskiej „Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19” oraz w rządowym programie wsparcia dla podmiotu ubiegającego się o pomoc państwa przyjętym uchwałą Rady Ministrów, przy czym w przypadku, gdy rządowy program wsparcia będzie wymagał notyfikacji w Komisji Europejskiej, gwarancje będą udzielane z uwzględnieniem warunków określonych w decyzji Komisji Europejskiej zatwierdzającej pomoc państwa.

2.4.1.4 Gwarancje udzielone w 2020 r. w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych

W 2020 r. BGK udzielił 1 626 gwarancji w ramach FGP, na łączną kwotę 15 461 574 255,26 zł, w tym 1 484 gwarancji spłaty kredytów na łączną kwotę 14 552 921 714,46 zł oraz 142 gwarancje spłaty limitów faktoringowych na łączną kwotę 908 652 540,80 zł.

Gwarancje te nie przekraczały 80% kwoty kredytu lub kwoty limitu faktoringowego objętego gwarancją. W 2020 r. nie udzielono żadnej gwarancji w trybie indywidualnym, tj. w wysokości do 90% pozostającej do spłaty kwoty kredytu lub innego zobowiązania, objętego gwarancją, przewidzianej w szczególnie uzasadnionych przypadkach, w szczególności ze względu na ważny interes gospodarczy lub społeczny.

W 2020 r. nie dokonywano wypłat z tytułu udzielonych gwarancji.

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. łączny stan zobowiązań (stan czynnych gwarancji) z tytułu udzielonych gwarancji wyniósł 15 150 362,90 tys. zł.

2.4.1.5 Wsparcie kapitałowe funduszy poręczeniowych w ramach Programu Wspierania Przedsiębiorczości

Zgodnie z przepisami ustawy o poręczeniach i gwarancjach BGK może również nabywać lub obejmować akcje i udziały regionalnych i lokalnych funduszy poręczeniowych udzielających poręczeń lub gwarancji za zobowiązania MŚP.

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. wartość zaangażowania BGK w 15 funduszach poręczeniowych wynosiła 56 350 247 zł. Udział BGK w kapitałach zakładowych funduszy ogółem wynosił 33,4%.

2.4.2 Program Wsparcia Prywatyzacji

Poręczenia i gwarancje w ramach Programu Wsparcia Prywatyzacji znajdują się w ofercie BGK od czerwca 2010 r. BGK podjął działania informacyjne w stosunku do podmiotów potencjalnie zainteresowanych uzyskaniem poręczenia/gwarancji spłaty kredytu w ramach tego programu. Jednakże do końca 2020 r. do BGK nie wpłynął żaden wniosek o udzielenie takiego poręczenia/gwarancji. Brak zapytań ze strony spółek pracowniczych o możliwość uzyskania poręczenia/gwarancji BGK świadczy o braku zainteresowania programem.

2.4.3 Akcje i udziały przekazane nieodpłatnie Bankowi Gospodarstwa Krajowego

Zgodnie z przepisami ustawy o poręczeniach i gwarancjach minister właściwy do spraw Skarbu Państwa, w imieniu Skarbu Państwa, w drodze rozporządzenia, przekazał w dwóch transzach nieodpłatnie BGK akcje i udziały stanowiące własność Skarbu Państwa. 50% przychodów ze sprzedaży akcji i udziałów zasiliło dawny Krajowy Fundusz Poręczeń Kredytowych (KFPK), a po jego likwidacji BGK, natomiast kolejne 50% przekazano Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

Wartość wniesienia akcji i udziałów 35 spółek przekazanych do BGK w celu zasilenia zlikwidowanego KFPK w okresie jego funkcjonowania wyniosła 38 001 019 zł. Do dnia 31.12.2020 r. dokonano transakcji sprzedaży łącznie akcji i udziałów 31 spółek, których wartość wniesienia do ksiąg BGK wyniosła 36 121 263 zł. W 2015 r. jeden podmiot został zlikwidowany. Łączna kwota uzyskana w latach 2004–2019 ze sprzedaży akcji i udziałów tych podmiotów wyniosła 81 423 610 zł.

W 2020 r. nie dokonano żadnej transakcji sprzedaży akcji lub udziałów spółek przekazanych do BGK.

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. portfel spółek zaliczonych pierwotnie do dawnego KFPK składał się z akcji 3 podmiotów. Ich łączna wartość wniesienia wynosiła 1 096 386,73 zł.

2.5 Informacja o liczbie i wartości akcji składających się na zasób majątkowy Skarbu Państwa przeznaczony na zaspokajanie roszczeń z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez Skarb Państwa

Zasób majątkowy Skarbu Państwa przeznaczony na zaspokajanie roszczeń z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez Skarb Państwa został utworzony na mocy art. 25 ustawy o poręczeniach i gwarancjach jako alternatywne, obok budżetu państwa, źródło spłat poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa zobowiązań.

Na zasób składają się akcje i udziały uzyskane w wyniku dochodzenia przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych, w imieniu Skarbu Państwa, wiarygodności z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz akcje i udziały w spółkach stanowiące własność Skarbu Państwa, wyodrębnione przez Radę Ministrów do dnia 17 lipca 2009 r.

W IV kwartale 2020 r. nastąpił wzrost ogólnej wartości walorów na zasobie majątkowym Skarbu Państwa o 4.128,1 tys. zł z uwagi na wycofanie udziałów jednej ze spółek należących do zasobu oraz zastąpieniem ich akcjami innej spółki. W związku z powyższym na koniec 2020 r. na zasobie majątkowym Skarbu Państwa przeznaczonym na zaspokojenie roszczeń z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez Skarb Państwa znajdowały się następujące akcje i udziały:

- 627 900 akcji zwykłych, imiennych, serii A, o numerach od 000000001 do 000627900, o wartości nominalnej 5,63 zł każda, spółki Warszawskie Zakłady Sprzętu Ortopedycznego S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 6 171 akcji zwykłych, imiennych, serii B, o numerach od 113687 do 119857, o wartości nominalnej 1 000 zł każda, spółki Warszawski Rolno-Spożywczy Rynek Hurtowy S.A. z siedzibą w Broniszach,
- 16 168 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy, w spółce Lubinex Sp. z o.o. z siedzibą w Lubinie,
- 7 440 udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy, w spółce Chłodnia Szczecińska Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie,

- 40 586 akcji na okaziciela, serii A, o numerach od 38560 do 79145, o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki Zakłady Przemysłu Wełnianego „9 maja” S.A. z siedzibą w Łodzi,
- 109 943 akcje na okaziciela, serii A, o numerach od 64 938 do 174 880 oraz 163 akcje na okaziciela, serii A, o różnych numerach, o wartości nominalnej 2,38 zł każda, spółki WELUX S.A. z siedzibą w Katowicach,
- 321 843 akcji o wartości nominalnej 7,53 zł każda, spółki Polskie Pracownie Konserwacji Zabytków S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 230 785 akcji o wartości nominalnej 100 zł każda, spółki Zespół Elektrowni Wodnych Niedzica S.A. z siedzibą w Niedzicy,
- 916.811 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki Centrala Farmaceutyczna Cefarm S.A. z siedzibą w Warszawie (w miejsce 100.800 udziałów spółki PIMB z siedzibą w Kobyłce),
- 1 240 000 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki Centrum Techniki Okrętowej S.A. z siedzibą w Gdańsku,
- 53 070 akcji zwykłych imiennych, serii B, o numerach od 21 358 do 74 427, o wartości nominalnej 1 000 zł każda, spółki Pomorskie Hurtowe Centrum Rolno-Spożywcze S.A. z siedzibą w Gdańsku.

2.6 Informacja o wykorzystaniu środków gromadzonych na rachunku rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa

Rachunek rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego, na podstawie art. 30 ustawy o poręczeniach i gwarancjach. Na rachunku tym gromadzone są przychody ze sprzedaży akcji i udziałów składających się na omawiany powyżej zasób majątkowy, odsetki z tytułu oprocentowania środków zgromadzonych na tym rachunku oraz opłaty prowizyjne od udzielonych poręczeń i gwarancji.

Środki z rachunku rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa mogą być przeznaczone na:

- wykonywanie zobowiązań z tytułu poręczeń lub gwarancji udzielonych przez Skarb Państwa,
- pokrycie kosztów dochodzenia wierzytelności Skarbu Państwa powstałych z tytułu wykonania umowy poręczenia lub gwarancji,
- finansowanie potrzeb pożyczkowych budżetu państwa oraz zarządzanie długiem Skarbu Państwa pod warunkiem ich zwrotu na rachunek, w przypadku zaistnienia konieczności wypłat z tytułu poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa, w wysokości i terminie umożliwiającym realizację zobowiązań Skarbu Państwa.

W 2020 r. nie było konieczności wydatkowania środków z wykorzystaniem tego rachunku na cele związane z obsługą gwarancji i poręczeń. W związku z powyższym całość środków, które zasiliły rachunek rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych w 2020 r., tj. 18 918 877 zł, przeznaczono na finansowanie potrzeb pożyczkowych budżetu państwa, tak jak miało to miejsce w latach poprzednich. Łącznie, na przestrzeni siedmiu lat, przekazano na ten cel z powyższego rachunku środki w wysokości 1 217 173 261 zł.