



INFORMACJA
O PORĘCZENIACH I GWARANCJACH UDZIELONYCH W 2007 ROKU
PRZEZ SKARB PAŃSTWA, NIEKTÓRE OSOBY PRAWNE
ORAZ BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO ZE ŚRODKÓW
KRAJOWEGO FUNDUSZU PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH

WARSZAWA
2008

Spis treści

1. Streszczenie najważniejszych informacji	1
2. Regulacje prawne dotyczące obowiązku sprawozdawczego	2
3. Gwarancje i poręczenia udzielone przez Skarb Państwa	3
3.1 Udzielone gwarancje i poręczenia	3
3.2 Wykorzystanie ustawowego limitu poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa na rok 2007	6
3.3 Opłaty prowizyjne od udzielonych gwarancji i poręczeń wpłacane na rachunek rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa.....	6
3.4 Niewymagalne zobowiązania Skarbu Państwa	7
3.5 Wydatki i należności Skarbu Państwa	9
3.6 Działania windykacyjne Skarbu Państwa	10
4. Ryzyko wynikające z poręczonych i gwarantowanych przez Skarb Państwa zobowiązań.....	11
5. Poręczenia i gwarancje udzielone przez niektóre osoby prawne	12
6. Poręczenia Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych	13
7. 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.....	17
8. Informacja o wykorzystaniu środków gromadzonych na rachunku rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa	20

1. Streszczenie najważniejszych informacji

A. Łączna kwota gwarancji i poręczeń udzielonych w 2007 r. wynosi 3.080.774.798 zł. W 2006 r. łączna kwota udzielonych gwarancji i poręczeń wynosiła 3.034.800.900 zł. Gwarancje i poręczenia w 2007 r. zostały udzielone na wsparcie:

a. sektora transportowego (gwarancja na kwotę 360.000.000 euro, wynikająca z kredytu zaciągniętego w wysokości 300.000.000 euro na projekt rehabilitacji dróg w Polsce oraz gwarancja na kwotę 360.000.000 euro, wynikająca z kredytu zaciągniętego w wysokości 300.000.000 euro na projekt budowy autostrad w Polsce; oba kredyty zostały zaciągnięte w Europejskim Banku Inwestycyjnym przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasilenie Krajowego Funduszu Drogowego),

b. sektora budownictwa mieszkaniowego (gwarancja na kwotę 96.000.000 euro, wynikająca z kredytu zaciągniętego w Europejskim Banku Inwestycyjnym w kwocie 80.000.000 euro przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasilenie Krajowego Funduszu Mieszkaniowego),

c. kultury i sztuki (poręczenie na kwotę 24.554.398 zł, dotyczące wypłaty odszkodowania za zniszczone, uszkodzone lub skradzione eksponaty składające się na wystawę organizowaną przez Muzeum Zamkowe w Malborku),

d. systemu opieki zdrowotnej (poręczenie na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego do kwoty 1.450.000 zł, dotyczące dokonania zapłaty odsetek od obligacji wyemitowanych przez Zespół Opieki Zdrowotnej w Lubinie na kwotę 9.600.000 zł).

B. Potencjalne, niewymagalne zobowiązania Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wynosiły na dzień 31.12.2007 r.:

- z tytułu poręczeń i gwarancji krajowych 9.818.100.563 zł,
 - z tytułu poręczenia dokonania zapłaty odsetek od obligacji objętych poręczeniem BGK ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych w BGK 1.450.000 zł,
 - z tytułu gwarancji zagranicznych 21.667.154.613 zł,
- łącznie z tytułu poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa: 31.486.705.176 zł, co oznacza spadek w stosunku do 2006 r. o 2,4%, ponieważ kwota potencjalnych, niewymagalnych zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wg stanu na dzień 31.12.2006 r. wynosiła 32.255.135.645 zł.

C. W 2007 r. Skarb Państwa poniósł wydatki na spłatę gwarantowanych i poręczonych zobowiązań w kwocie 15.378.543 zł, co stanowiło 25,5% planu budżetowego po zmianach. Wydatki te dotyczyły przedsiębiorstw sektora energetyki ciepłej, hurtowych rynków rolno-spożywczych, spółdzielni mieszkaniowych, producentów żywności bezglutenowej oraz zwrotu kosztów postępowania zażaleniowego i zastępstwa procesowego w związku z postanowieniami sądowymi dotyczącymi udzielonych poręczeń Skarbu Państwa.

D. Wg stanu na dzień 31.12.2007 r. relacja przewidywanych wypłat z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez Skarb Państwa do PKB za 2007 r. wyniosła 0,7%¹, natomiast wg stanu na dzień 31.12.2006 r. relacja przewidywanych wypłat z

¹ Do wyliczenia relacji przyjęto PKB wg pierwszego szacunku GUS w wysokości 1.167,8 mld zł.

tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez Skarb Państwa do PKB za 2006 r. wyniosła 0,9%².

E. W roku 2007 zaobserwowano spadek średniego ryzyka portfela udzielonych poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa w stosunku do roku 2006: z 29,6% do 25,6%.

F. Należności z tytułu udzielonych przez Skarb Państwa gwarancji i poręczeń, wg stanu na dzień 31.12.2007 r., wynoszą 910.629.994 zł, co oznacza, że w stosunku do roku 2006 pozycja ta odnotowała spadek o 47,4%, gdyż wg stanu na dzień 31.12.2006 r. należności te wynosiły 1.729.680.720 zł. Tak znaczny spadek należności jest głównie wynikiem uregulowania przez Agencję Rynku Rolnego całości zadłużenia wobec Skarbu Państwa powstałego w wyniku spłaty ze środków budżetowych zobowiązań ARR z tytułu udzielonych poręczeń.

G. W wyniku działań windykacyjnych prowadzonych w celu odzyskania kwot zapłaconych przez Skarb Państwa z tytułu udzielonych, a następnie wykonanych umów poręczenia i gwarancji, w 2007 roku uzyskano dochody w wysokości 882.798.891 zł. W roku poprzednim, tj. 2006, z działań windykacyjnych uzyskano dochody w wysokości 80.366.943 zł. Dodatkowo, w 2007 r., Skarb Państwa uzyskał dochody w wysokości 7.567.195 zł z tytułu zwrotu pomocy publicznej, jakiej udzielił w formie gwarancji.

2. 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 z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz. U. z 2003 r., Nr 174, poz. 1689, z późn. zm.), 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, ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych,
- 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.

² Do wyliczenia relacji przyjęto wartość PKB, w wysokości 1.060,0 mld zł.

Obok obowiązków sprawozdawczych wynikających z ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, których wykonanie następuje w formie przedłożenia Sejmowi niniejszej Informacji, istnieją również obowiązki wprowadzone przez art. 13 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 oraz przez art. 15 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.). 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 kwot niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez jednostki sektora finansów publicznych, w tym udzielonych przez Skarb Państwa.

Należy mieć na uwadze fakt, że zakres wyżej wspomnianej sprawozdawczości jest różny od tego, jaki wynika z niniejszej Informacji. Do sektora finansów publicznych nie są bowiem zaliczane osoby prawne będące spółkami prawa handlowego oraz 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. Poręczenia i gwarancje państwowych osób prawnych stanowią, w większości przypadków, margines ich działalności.

3. Gwarancje i poręczenia udzielone przez Skarb Państwa

3.1 Udzielone gwarancje i poręczenia

W 2007 r. zostały udzielone trzy gwarancje Skarbu Państwa na łączną kwotę 3.054.770.400 zł i dwa poręczenia na łączną kwotę 26.004.398 zł, w sumie na ogólną kwotę w wysokości 3.080.774.798 zł. W 2006 r. łączna kwota udzielonych gwarancji i poręczeń wynosiła 3.034.800.900 zł.

Wykaz gwarancji i poręczeń Skarbu Państwa udzielonych w 2007 r. przedstawia poniższa tabela:

Poręczenia i Gwarancje Skarbu Państwa					
Kredytobiorca/ Wnioskodawca	Kredytodawca/institucja użyczająca	Kwota objęta gwarancją/ poręczeniem w zł *	Podstawa prawna (uchwała Rady Ministrów/ ustawa)	Data podpisania umowy gwarancji/ poręczenia	Organ udzielający gwarancji/ poręczenia
<i>Poręczenia wypłaty odszkodowania za zniszczone, uszkodzone lub skradzione eksponaty wystawowe</i>					
Muzeum Zamkowe w Malborku	Kunsthistorisches Museum w Wiedniu, Schatzkammer w Wiedniu, Stiftung Prussicher Kulturbesitz w Berlinie, Württembergisches	24.554.398	uchwała RM nr 112/2007 z dnia 11.06.2007 r.	17.07.2007 r.	Rada Ministrów

	Landesmuseum Stuttgart, Livrustkammaren w Sztokholmie, Armémuseum w Sztokholmie, Zakon Krzyżacki w Utrechcie, British Library w Londynie				
Razem poręczenia wypłaty odszkodowania		24.554.398 zł			
Poręczenia dokonania zapłaty odsetek od obligacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej					
Bank Gospodarstwa Krajowego	-----	1.450.000	art. 42d ustawy o poręczeniach i gwarancjach**	28.11.2007 r.	Minister Finansów
Razem poręczenia dokonania zapłaty odsetek		1.450.000 zł			
Gwarancje spłaty kredytów zagranicznych					
Bank Gospodarstwa Krajowego	Europejski Bank Inwestycyjny	1.383.120.000	uchwała RM nr 226/2006 z dnia 21.12.2006 r.	30.03/11.04. 2007 r.	Rada Ministrów
Bank Gospodarstwa Krajowego	Europejski Bank Inwestycyjny	363.446.400	uchwała RM nr 150/2007 z dnia 29.08.2007 r.	12/19.09. 2007 r.	Rada Ministrów
Bank Gospodarstwa Krajowego	Europejski Bank Inwestycyjny	1.308.204.000	uchwała RM nr 182/2007 z dnia 3.10.2007 r.	26.10/7.11. 2007 r.	Rada Ministrów
Razem gwarancje zagraniczne		3.054.770.400 zł			
Ogółem udzielone gwarancje i poręczenia		3.080.774.798 zł			

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

**Ustawa z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne.

a) Poręczenie udzielone na podstawie uchwały Rady Ministrów nr 112/2007 z dnia 11 czerwca 2007 r. w sprawie udzielenia poręczenia wypłaty odszkodowania z tytułu zniszczenia, uszkodzenia lub kradzieży nieubezpieczonych eksponatów składających się na wystawę „Imagines Potestatis. Insignia władzy Zakonu Niemieckiego i Królestwa Polskiego”. Umowy Poręczenia z dnia 17 lipca 2007 r. dotyczą wypłaty odszkodowania do kwoty 1.600.200 euro, 39.175.000 SEK i 450.000 GBP na rzecz podmiotów używających swoich eksponatów składających się na wystawę artystyczną organizowaną przez Muzeum Zamkowe w Malborku, tj. Kunsthistorisches Museum w Wiedniu, Schatzkammer w Wiedniu, Stiftung Prussischer Kulturbesitz w Berlinie, Württembergisches Landesmuseum Stuttgart, Livrustkammaren w Sztokholmie, Armémuseum w Sztokholmie, Zakonu Krzyżackiego w Utrechcie oraz British Library w Londynie.

b) Poręczenie dokonania zapłaty odsetek od obligacji, objętych poręczeniem Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych, wyemitowanych przez publiczny zakład opieki zdrowotnej w Lubinie, zostało udzielone na podstawie art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 15 kwietnia

2005 r. o pomocy publicznej i restrukturyzacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. Nr 78, poz. 684 z późn. zm.) oraz art. 42d ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne. Na podstawie ww. przepisów w dniu 10 kwietnia 2006 r. została zawarta Umowa w sprawie warunków poręczenia Skarbu Państwa z tytułu dokonania zapłaty odsetek od obligacji objętych poręczeniem Banku Gospodarstwa Krajowego pomiędzy Skarbem Państwa, reprezentowanym przez Ministra Finansów, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Następnie w dniu 28 listopada 2007 r. pomiędzy BGK a Obligatariuszem została zawarta Umowa Poręczenia, zgodnie z którą BGK poręczył ze środków KFPK spłatę odsetek z tytułu wyemitowanych przez zakład opieki zdrowotnej w Lubinie obligacji w wysokości 1.450.000 zł, która to kwota na podstawie ww. przepisów ustawowych została objęta poręczeniem udzielonym przez Skarb Państwa, reprezentowany przez Ministra Finansów, na rzecz BGK.

c) Gwarancja udzielona na podstawie uchwały Rady Ministrów nr 226/2006 z dnia 21 grudnia 2006 r. w sprawie udzielenia Europejskiemu Bankowi Inwestycyjnemu gwarancji spłaty kredytu zaciągniętego przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego, przeznaczonego na częściowe sfinansowanie przedsięwzięcia „Projekt Budowy Autostrad w Polsce – A”. Umowa Gwarancji z dnia 30 marca / 11 kwietnia 2007 r. dotyczy spłaty 100% kwoty kredytu zaciągniętego przez Bank Gospodarstwa Krajowego, w wysokości 300.000.000 euro wraz z 100% odsetek od tego kredytu i 100% innych kosztów bezpośrednio związanych z tym kredytem, łącznie do kwoty 360.000.000 euro.

d) Gwarancja udzielona na podstawie uchwały Rady Ministrów nr 150/2007 z dnia 29 sierpnia 2007 r. w sprawie udzielenia Europejskiemu Bankowi Inwestycyjnemu gwarancji spłaty drugiej części kredytu zaciągniętego przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasilenie Krajowego Funduszu Mieszkaniowego w celu częściowego finansowania projektów odnowy urbanistycznej i społecznego budownictwa mieszkaniowego. Umowa Gwarancji z dnia 12/19 września 2007 r. dotyczy spłaty drugiej części kredytu w wysokości 80.000.000 euro zaciągniętego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w łącznej wysokości 200.000.000 euro wraz z odsetkami od tej części kredytu i innymi kosztami bezpośrednio związanymi z tą częścią kredytu, łącznie do kwoty 96.000.000 euro.

e) Gwarancja udzielona na podstawie uchwały Rady Ministrów nr 182/2007 z dnia 3 października 2007 r. w sprawie udzielenia Europejskiemu Bankowi Inwestycyjnemu gwarancji spłaty kredytu zaciągniętego przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego, przeznaczonego na częściowe sfinansowanie projektu „KFD – Rehabilitacja Dróg”. Umowa Gwarancji z dnia 26 października / 7 listopada 2007 r. dotyczy spłaty kredytu zaciągniętego przez Bank Gospodarstwa Krajowego, w wysokości 300.000.000 euro wraz z odsetkami i innymi kosztami bezpośrednio związanymi z tym kredytem, łącznie do wysokości 120% kwoty kredytu, co stanowi kwotę 360.000.000 euro.

3.2 Wykorzystanie ustawowego limitu poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa na rok 2007

Na podstawie art. 31 ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, łączna kwota, do wysokości której mogą być udzielane przez Skarb Państwa poręczenia i gwarancje, określana jest corocznie w ustawie budżetowej, przy czym kwota ta nie obejmuje poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa udzielonych na wykonanie zobowiązań objętych poręczeniem lub gwarancją Skarbu Państwa w zakresie, w jakim nie powoduje to zwiększenia zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

W ustawie budżetowej na rok 2007 limit gwarancji i poręczeń Skarbu Państwa został ustalony na kwotę 17.000.000.000 zł. Na podstawie ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne oraz innych ustaw szczególnych, w 2007 r. udzielono gwarancji Skarbu Państwa na łączną kwotę 3.080.774.798 zł, co stanowi 18,12% kwoty limitu zaplanowanej na 2007 r. W porównaniu z rokiem 2006 wykorzystanie limitu gwarancji i poręczeń Skarbu Państwa, który wynosił również 17.000.000.000 zł, jest prawie na tym samym poziomie - wykorzystanie limitu w 2006 r. wyniosło 17,85%.

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

Od stycznia 2003 roku obowiązuje zmieniony przepis art. 2c ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, zgodnie z którym skuteczność poręczenia lub gwarancji jest uzależniona od wniesienia opłaty prowizyjnej od poręczenia lub gwarancji, chyba że na podstawie innego przepisu poręczenie/gwarancja jest zwolniona z tej opłaty. Od momentu wejścia w życie zmienionego przepisu ustawy, wpływy z tytułu wnoszonych opłat prowizyjnych przestały stanowić dochody budżetu państwa. Opłaty te, zgodnie z art. 30 ust. 2 pkt 3 powyższej ustawy, wnoszone są na rachunek rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa, otwarty w Banku Gospodarstwa Krajowego.

W 2007 r. nie dokonano żadnych wpłat na rachunek rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa, ponieważ wszystkie udzielone gwarancje i poręczenia były zwolnione z obowiązku wniesienia opłaty prowizyjnej.

Gwarancje udzielone za zobowiązania Banku Gospodarstwa Krajowego zaciągnięte na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego i Krajowego Funduszu Mieszkaniowego oraz poręczenie wypłaty odszkodowania za zniszczone, uszkodzone lub skradzione eksponaty wystawowe zostały zwolnione z opłaty prowizyjnej na podstawie art. 2c ust. 4 ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne. Zwolnienie z opłaty prowizyjnej gwarancji spłaty kredytu zaciągniętego przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego 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 2004 r. Nr 256, poz. 2571 z późn. zm.). Natomiast poręczenie dokonania zapłaty odsetek od obligacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej zostało zwolnione z opłaty prowizyjnej na podstawie art. 42d ust. 6 ustawy

o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne.

3.4 Niewymagalne zobowiązania Skarbu Państwa

Potencjalne, niewymagalne zobowiązania Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wynosiły na dzień 31.12.2007 r.:

- z tytułu poręczeń i gwarancji krajowych 9.818.100.563 zł,
 - z tytułu poręczenia dokonania zapłaty odsetek od obligacji objętych poręczeniem BGK ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych w BGK 1.450.000 zł,
 - z tytułu gwarancji zagranicznych 21.667.154.613 zł,
- łącznie z tytułu poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa: 31.486.705.176 zł,
co oznacza spadek w stosunku do 2006 r. o 2,4%.

Potencjalne, niewymagalne zobowiązania Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji wg stanu na dzień 31.12.2007 r., z wyszczególnieniem największych kwotowo pozycji, prezentuje następujące zestawienie:

Kredytobiorca	Kwota potencjalnych zobowiązań Skarbu Państwa w zł*
Poręczenia i gwarancje krajowe	
Polskie Koleje Państwowe S.A.	3 973 887 281
Spółdzielnie mieszkaniowe (PKO BP S.A.)	2 722 613 258
Elektrownia „Opole” S.A.	2 473 637 502
PHZ „Bumar” Sp. z o.o.	365 250 000
Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.	197 857 000
Pozostałe poręczenia i gwarancje krajowe	84 855 522
Ogółem poręczenia i gwarancje krajowe	9 818 100 563
Re-poręczenie dla BGK	1 450 000
Gwarancje zagraniczne	
Bank Gospodarstwa Krajowego	9 694 396 787
Polskie Koleje Państwowe S.A.	3 325 577 899
Autostrada Wielkopolska S.A.	2 853 466 688
Wypłaty z Krajowego Funduszu Drogowego	2 750 976 000
PKP Polskie Linie Kolejowe S.A.	1 230 552 000
BOT Elektrownia Turów S.A.	438 990 860
Bank Ochrony Środowiska S.A.	381 209 963
BISE S.A.	298 553 952
Pozostałe gwarancje zagraniczne	693 430 464
Ogółem gwarancje zagraniczne	21 667 154 613
Ogółem potencjalne zobowiązania	31 486 705 176

*Kwoty zobowiązań wyrażonych w walutach obcych zostały przeliczone wg Tabeli Kursów Średnich NBP Nr 252/A/NBP/2007 z dnia 31.12.2007 r.

Ministerstwo Finansów prowadzi ocenę ryzyka dokonania spłaty poręczonego lub gwarantowanego zobowiązania. Prawdopodobieństwo wykonania potencjalnych

zobowiązań (wyплаты) z tytułu udzielonego poręczenia lub gwarancji jest szacowane za pomocą „Systemu punktowej oceny ryzyka wypłat przez Skarb Państwa z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń”.

System uwzględnia konieczność oceny finansowej i pozafinansowej oraz służy standaryzacji kryteriów oceny średnio- i długoterminowego ryzyka. Skonstruowany jest analogicznie do istniejących w bankach komercyjnych systemów oceny ryzyka kredytowego.

Ocena ryzyka polega na oszacowaniu wiarygodności finansowej podmiotu, który zaciągnął poręczone lub gwarantowane zobowiązanie. W konsekwencji ustala się prawdopodobieństwo utraty przez dany podmiot zdolności do spłaty swoich poręczonych lub gwarantowanych zobowiązań.

W oparciu o „System punktowej oceny ryzyka wypłat przez Skarb Państwa z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń” dokonano podziału potencjalnych zobowiązań Skarbu Państwa na 5 kategorii:

a) zobowiązania o niskim ryzyku ich spłaty ze środków budżetowych (wsp. ryzyka [0-30%]);

b) zobowiązania o średnim ryzyku ich spłaty ze środków budżetowych (wsp. ryzyka (30-50%));

c) zobowiązania o podwyższonym ryzyku ich spłaty ze środków budżetowych (wsp. ryzyka (50-80%));

d) zobowiązania o wysokim ryzyku ich spłaty ze środków budżetowych (wsp. ryzyka (80-100%));

e) zobowiązania spłacane przez Skarb Państwa (wsp. ryzyka =100%).

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

Kategoria ryzyka	Przedział ryzyka	Kwota potencjalnych zobowiązań w zł		Udział w sumie potencjalnych zobowiązań	
		31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007
I-niskie	[0-30%]	21 949 618 277	22 472 992 053	68,0%	71,4%
II-średnie	(30-50%)	1 969 136 725	1 568 802 000	6,1%	5,0%
III-podwyższone	(50-80%)	379 238 150	75 485 000	1,2%	0,2%
IV-wysokie	(80-100%)	7 903 328 064	7 331 942 422	24,5%	23,3%
V-wypłaty	100%	53 814 429	36 033 701	0,2%	0,1%
Inne			1 450 000		0,0%
Razem	-	32 255 135 645	31 486 705 176	100,0%	100,0%

Prace analityczne, których efekt stanowią wspomniane wyżej zestawienia, są punktem wyjścia do oszacowania kwoty przewidywanych wypłat z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez Skarb Państwa tj.: długoterminowej prognozy wydatków budżetowych z tytułu poręczeń i gwarancji w latach następnych (2008-2040). Według stanu na dzień 31.12.2007 r. relacja przewidywanych wypłat z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez Skarb Państwa do PKB za 2007 r. wyniosła 0,7%³.

³ Do wyliczenia relacji przyjęto PKB wg pierwszego szacunku GUS w wysokości 1.167,8 mld zł.

		Kwota przewidywanych wypłat do 2040 r. w zł		Współczynnik ryzyka dla całego portfela	
Wg prognozy na dzień		31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007
Razem		9 532 498 404	8 050 919 398	29,6%	25,6%
w tym:	poręczenia i gwarancje krajowe	4 969 440 414	3 926 744 864	41,9%	40,0%
	gwarancje zagraniczne	4 563 057 990	4 124 174 534	22,4%	19,0%

W 2007 r., na skutek spadku kwoty potencjalnych zobowiązań oraz długoterminowego współczynnika ryzyka dla całego portfela, zmniejszyła się kwota przewidywanych wypłat. Tak jak w roku 2006, relatywnie większym ryzykiem obarczone są poręczenia i gwarancje krajowe.

3.5 Wydatki i należności Skarbu Państwa

3.5.1 W 2007 r. Minister Finansów spłacił ze środków budżetu państwa:

- kwotę 1.386.718 zł z tytułu poręczeń i gwarancji krajowych,
 - kwotę 13.991.825 zł z tytułu gwarancji zagranicznych,
- łącznie 15.378.543 zł, co oznacza zmniejszenie wydatków z tego tytułu w stosunku do 2006 r. o 86,1%.

Wykaz płatności dokonanych w 2007 roku ze środków budżetowych z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń przedstawia poniższa tabela:

Gwarancje zagraniczne		
Dłużnik		Kwota wypłat w zł
Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Katowice S.A w upadłości		6 227 642
Pomorskie Hurtowe Centrum Rolno-Spożywcze S.A.		6 718 047
Producenci żywności bezglutenowej		1 046 136
Razem		13 991 825
Poręczenia i gwarancje krajowe		
Dłużnik		Kwota wypłat w zł
Spółdzielnie Mieszkaniowe		1 364 938
Huta Ostrowiec S.A w upadłości*		21 600
Laboratorium Frakcjonowania Osocza Sp. z o.o. w upadłości**		180
Razem		1 386 718

* zwrot kosztów zastępstwa procesowego na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 2 listopada 2006 r. oraz postanowienia Sądu Apelacyjnego w Warszawie z dnia 19 stycznia 2007 r.

** zwrot kosztów postępowania zażaleniowego na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 9 listopada 2006 r.

3.5.2 Należności z tytułu udzielonych przez Skarb Państwa gwarancji i poręczeń wynoszą, wg stanu na dzień 31.12.2007 r., 910.629.994 zł, co oznacza, że w stosunku do roku 2006 pozycja ta odnotowała spadek o 47,4%.

Należności regresowe Skarbu Państwa, powstałe w wyniku spłaty poręczonych lub gwarantowanych zobowiązań, wg stanu na dzień 31.12.2007 r., wynoszą:

- 773.690.832 zł z tytułu poręczeń i gwarancji krajowych,
- 136.939.162 zł z tytułu gwarancji zagranicznych.

Kwota należności Skarbu Państwa stanowi 2,9% łącznych, potencjalnych, niewymagalnych zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

Dane liczbowe informujące o stanie należności Skarbu Państwa powstałych w wyniku spłaty ze środków budżetu państwa poręczonych lub gwarantowanych kredytów, wg stanu na dzień 31.12.2007 r., z wyszczególnieniem największych kwotowo pozycji, przedstawia poniższa tabela:

Dłużnik	Kwota należności Skarbu Państwa w zł
FSM - Wytwórnia Wyrobów Różnych S.A. w likwidacji	186 479 722
Huta Baildon S.A. w upadłości	132 917 401
Polskie Koleje Państwowe S.A.	95 150 390
Grudziądzkie Zakłady Przemysłu Gumowego „Stomil” S.A. w upadłości	89 904 820
Huta Ostrowiec S.A. w upadłości	72 591 830
Kopalnia Węgla Kamiennego “Budryk” S.A.	64 024 950
Laboratorium Frakcjonowania Osocza Sp. z o.o w upadłości	60 882 039
Pozostali dłużnicy	208 678 842
Razem	910 629 994

W powyższej kwocie należności Skarbu Państwa uwzględniono odsetki ustawowe naliczone na dzień 31.12.2007 r., w łącznej kwocie 372.395.260 zł.

3.6 Działania windykacyjne Skarbu Państwa

Podobnie jak w latach poprzednich, Minister Finansów podejmował działania windykacyjne mające na celu odzyskanie kwot wydatkowanych z budżetu państwa z tytułu zawartych, a następnie wykonanych umów poręczenia lub gwarancji. Działania te polegają w szczególności na: prowadzeniu korespondencji z dłużnikami w zakresie spłaty zadłużenia, zawieraniu umów o charakterze cywilnoprawnym (rozłożenie spłaty wierzytelności na raty, konwersja wierzytelności na akcje w spółce dłużnika, sprzedaż wierzytelności), wszczynaniu egzekucji sądowych i administracyjnych, uczestniczeniu w postępowaniach upadłościowych i likwidacyjnych. Ponadto, Ministerstwo Finansów monitoruje działania windykacyjne podejmowane przez banki w zakresie kredytów mieszkaniowych.

W rezultacie działań windykacyjnych, podjętych w 2007 roku oraz w latach poprzednich, których skutkiem był zwrot do budżetu kwot wierzytelności Skarbu Państwa, w roku 2007 uzyskano dochody w wysokości 882.798.891 zł, w tym ze spłat należności z tytułu zawartych w latach ubiegłych umów cywilnoprawnych 101.117.555 zł, oraz z prowadzonych w roku 2007 działań windykacyjnych 781.681.336 zł. W porównaniu do dochodów osiągniętych z tego tytułu w 2006

roku nastąpił wzrost o ok. 998,5%. Należy mieć na względzie, iż działania windykacyjne prowadzone przez Ministra Finansów dotyczą tych dłużników, którzy nie dokonali spłat na rzecz swoich pierwotnych wierzycieli z uwagi na trudną sytuację ekonomiczną.

Do 2007 roku największym dłużnikiem Skarbu Państwa była Agencja Rynku Rolnego (dług na dzień 31.12.2006 r. wynosił 698 mln zł). W roku 2007 spłaciła ona swój dług w całości.

A zatem na koniec 2007 r. największym dłużnikiem jest FSM WWR S.A. (dług na 31.12.2006 r. wynosił 187,5 mln zł, zaś na 31.12.2007 r. – 186,5 mln zł). Dłużnik znajduje się w postępowaniu likwidacyjnym i w trakcie jego trwania środki pozyskane z likwidacji majątku Spółki systematycznie przekazywane są do budżetu państwa.

Następni w kolejności dłużnicy to: Huta Baildon S.A. znajdująca się w upadłości (dług na 31.12.2006 r. wynosił 139,9 mln zł, zaś na 31.12.2007 r. – 132,9 mln zł) oraz PKP S.A. (dług na 31.12.2006 r. wynosił 88,7 mln zł, zaś na 31.12.2007 r. – 95,2 mln zł). Mając na uwadze specyficzną sytuację tego ostatniego podmiotu i negatywne skutki, jakie mogłoby mieć dla trwającego procesu restrukturyzacji Spółki zastosowanie wobec niej radykalnych form windykacji, prowadzone są prace o charakterze legislacyjnym, mające na celu uzyskanie możliwości zamiany wierzytelności Skarbu Państwa na akcje PKP PLK S.A.

Dłużnikiem o znacznej wysokości zadłużenia wobec Skarbu Państwa są również Grudziądzkie Zakłady Przemysłu Gumowego „Stomil” S.A., znajdujące się w upadłości (dług na 31.12.2006 r. wynosił 91,9 mln zł, zaś na 31.12.2007 r. – 89,9 mln zł).

4. Ryzyko wynikające z poręczonych i gwarantowanych przez Skarb Państwa zobowiązań

Od dnia 01.01.2003 r. obowiązuje przepis, wprowadzony do ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne nowelą z dnia 23 listopada 2002 r., nakładający na Ministra Finansów obowiązek oceny ryzyka finansowego ponoszonego przez Skarb Państwa w przypadku udzielania poręczeń i gwarancji. Zapis ustawy przewiduje zakaz udzielania poręczeń i gwarancji, kiedy z analizy finansowej wynika oczywista konieczność wypłat z tytułu poręczeń i gwarancji. Przyjęcie takiego rozwiązania ma na celu zapobieganie naciskom na wykorzystywanie poręczeń i gwarancji Skarbu Państwa jako substytutu dotacji, a także, łącznie z innymi zmianami dostosowującymi do przepisów Unii Europejskiej, ułatwia notyfikację w Komisji Europejskiej zmodyfikowanego systemu poręczeń i gwarancji państwowych w Polsce.

W roku 2007 r. obniżeniu uległo zarówno ryzyko Skarbu Państwa z tytułu udzielonych przez Skarb Państwa gwarancji i poręczeń krajowych, jak i gwarancji zagranicznych. W dalszym ciągu relatywnie większym ryzykiem obciążone są poręczenia i gwarancje krajowe. Biorąc pod uwagę powyższe, jak również wzrost PKB w 2007 r., relacja przewidywanych wypłat z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez Skarb Państwa do PKB w roku 2007 uległa dalszemu obniżeniu.

W kilku przypadkach Skarb Państwa zmuszony był do regulowania zobowiązań objętych gwarancjami Skarbu Państwa na skutek ogłoszenia upadłości bądź trwałej niewypłacalności podmiotów, tj. PEC Katowice oraz producentów żywności bezglutenowej. Wysokie ryzyko związane jest przede wszystkim z obowiązującymi gwarancjami udzielonymi przez Skarb Państwa za PKP S.A. i dotyczy lat 2009 - 2014.

5. Poręczenia i gwarancje udzielone przez niektóre osoby prawne

Ustawa o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne określa obowiązek sprawozdawczy niektórych osób prawnych wobec Ministra Finansów w zakresie prowadzonej przez te podmioty działalności poręczeniowo-gwarancyjnej. Zgodnie z w/w ustawą niektóre osoby prawne są to podmioty nie będące bankami oraz zakładami ubezpieczeń, uprawnione na podstawie odrębnych przepisów do udzielania poręczeń lub gwarancji, w ramach powierzonych im zadań publicznych lub w zakresie prowadzonej przez nie działalności gospodarczej. Są to w szczególności:

- a) państwowe osoby prawne utworzone w drodze ustawy;
- b) spółki handlowe, w których akcje (udziały) stanowiące własność Skarbu Państwa przekraczają połowę kapitału zakładowego;
- c) spółdzielnie, w których wartość udziałów stanowiących własność Skarbu Państwa przekracza połowę funduszu udziałowego;
- d) osoby prawne, w których akcje (udziały) stanowiące własność Skarbu Państwa lub osób prawnych, o których mowa w lit. a - c, przekraczają połowę kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego;
- e) fundacje, w których fundatorami są osoby prawne, o których mowa w lit. a - c.

Zgodnie z ustawą o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, 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.

Powyższe regulacje umożliwiają prowadzenie nadzoru państwowego sektora gospodarczego oraz agencji rządowych, których działalność poręczeniowo-gwarancyjna pomimo, iż stanowi ryzyko podejmowane na własny rachunek, co nie obciąża bezpośrednio budżetu państwa, stanowi zobowiązanie podejmowane w ciężar publicznych środków jakimi są kapitały własne tych jednostek.

Z informacji przekazywanych Ministrowi Finansów przez niektóre osoby prawne objęte ustawą wynika, iż w 2007 roku udzieliły one łącznie 520 poręczeń i gwarancji na kwotę 2.826.298.956 zł. W stosunku do roku poprzedniego nastąpił wzrost wartości udzielonych w ciągu roku poręczeń i gwarancji o około 787%. Według stanu na dzień 31.12.2007 r. łączny stan potencjalnych zobowiązań wynikających z udzielonych przez podmioty sprawozdające poręczeń i gwarancji

osiągnął wartość 8.013.546.679 zł, a zatem nastąpił ich spadek o około 17% w stosunku do poziomu obserwowanego na koniec 2006 roku. Natomiast stan należności wynikający z udzielonych gwarancji i poręczeń wzrósł w stosunku do poprzedniego roku o około 17%, osiągając wartość około 92.602.029 zł.

Znaczny wzrost łącznej wartości udzielonych w roku poręczeń i gwarancji wynika przede wszystkim z faktu, iż w 2007 roku została udzielona przez PGNiG S.A. gwarancja na łączną kwotę około 2.248 mln zł, za zobowiązania spółki zależnej PGNiG Norway AS. Udzielenie w/w gwarancji było warunkiem uzyskania koncesji przez powyższą Spółkę na prowadzenie prac wydobywczych na terenie Morza Norweskiego.

Jednocześnie należy zaznaczyć, iż pomimo udzielania w kolejnych latach nowych poręczeń i gwarancji łączny stan potencjalnych zobowiązań z tego tytułu nie ulega znacznemu wzrostowi z uwagi na proces tzw. „wygasania” wcześniej udzielonych poręczeń i gwarancji.

W 2007 roku do Ministerstwa Finansów wpłynęło 91 sprawozdań w/w podmiotów o prowadzonej działalności poręczeniowej i gwarancyjnej⁴, tj. o około 7% mniej niż w roku ubiegłym.

6. Poręczenia Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych

Na mocy przepisów ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, w Banku Gospodarstwa Krajowego funkcjonuje Krajowy Fundusz Poręczeń Kredytowych. Stanowi on instrument wspierania głównie małych i średnich podmiotów gospodarczych.

BGK może udzielać ze środków KFPK poręczeń i gwarancji obejmujących przede wszystkim kredyty na finansowanie inwestycji, tworzenie nowych miejsc pracy, realizowanie kontraktów eksportowych, zorganizowanie własnego miejsca pracy przez absolwentów, finansowanie działalności gospodarczej przez mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców. Poręczenia i gwarancje BGK mogą również obejmować realizację zobowiązań wynikających z obligacji emitowanych na finansowanie powyższych celów.

BGK mógł również udzielać ze środków KFPK poręczeń dokonania zapłaty odsetek od obligacji emitowanych przez publiczne zakłady opieki zdrowotnej, w celu uzyskania środków finansowych na restrukturyzację finansową, zgodnie z przepisami ustawy o pomocy publicznej i restrukturyzacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej, w związku z przepisami ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, na podstawie których minister właściwy do spraw finansów publicznych, w imieniu Skarbu Państwa, udziela Bankowi Gospodarstwa Krajowego poręczenia dokonania zapłaty odsetek od obligacji objętych poręczeniem, a środki przeznaczone na wykonanie poręczenia Skarbu Państwa zasilają Krajowy Fundusz Poręczeń Kredytowych w Banku Gospodarstwa Krajowego - do łącznej wysokości 500 mln zł. Na podstawie

⁴ Obowiązkowi przekazywania informacji ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych podlegają te podmioty, które w danym okresie sprawozdawczym udzieliły poręczeń lub gwarancji oraz podmioty, które posiadają zobowiązania bądź należności z tytułu wcześniej prowadzonej działalności poręczeniowo-gwarancyjnej.

powyższych przepisów, w 2007 r., BGK poręczył ze środków KFPK spłatę odsetek z tytułu wyemitowanych przez zakład opieki zdrowotnej w Lubinie obligacji w wysokości 1.450.000 zł. Powyższe poręczenie zostało zaliczone do poręczeń gospodarczych.

BGK może także udzielać ze środków KFPK poręczeń kredytów studenckich.

BGK prowadzi działalność poręczeniowo-gwarancyjną ze środków KFPK w oparciu o współpracę z bankami udzielającymi kredytów. Na dzień 31 grudnia 2007 r. BGK miał podpisane umowy z 26 bankami, dysponującymi siecią ponad 4 tys. placówek.

Stan Funduszu KFPK (pomniejszony o odpisy z tytułu zabezpieczeń na należności za wypłacone poręczenia), na dzień 31.12.2007 r. wyniósł 172.579.800 zł.

Podstawowe informacje o poręczeniach udzielanych ze środków KFPK znajdują się w poniższej tabeli:

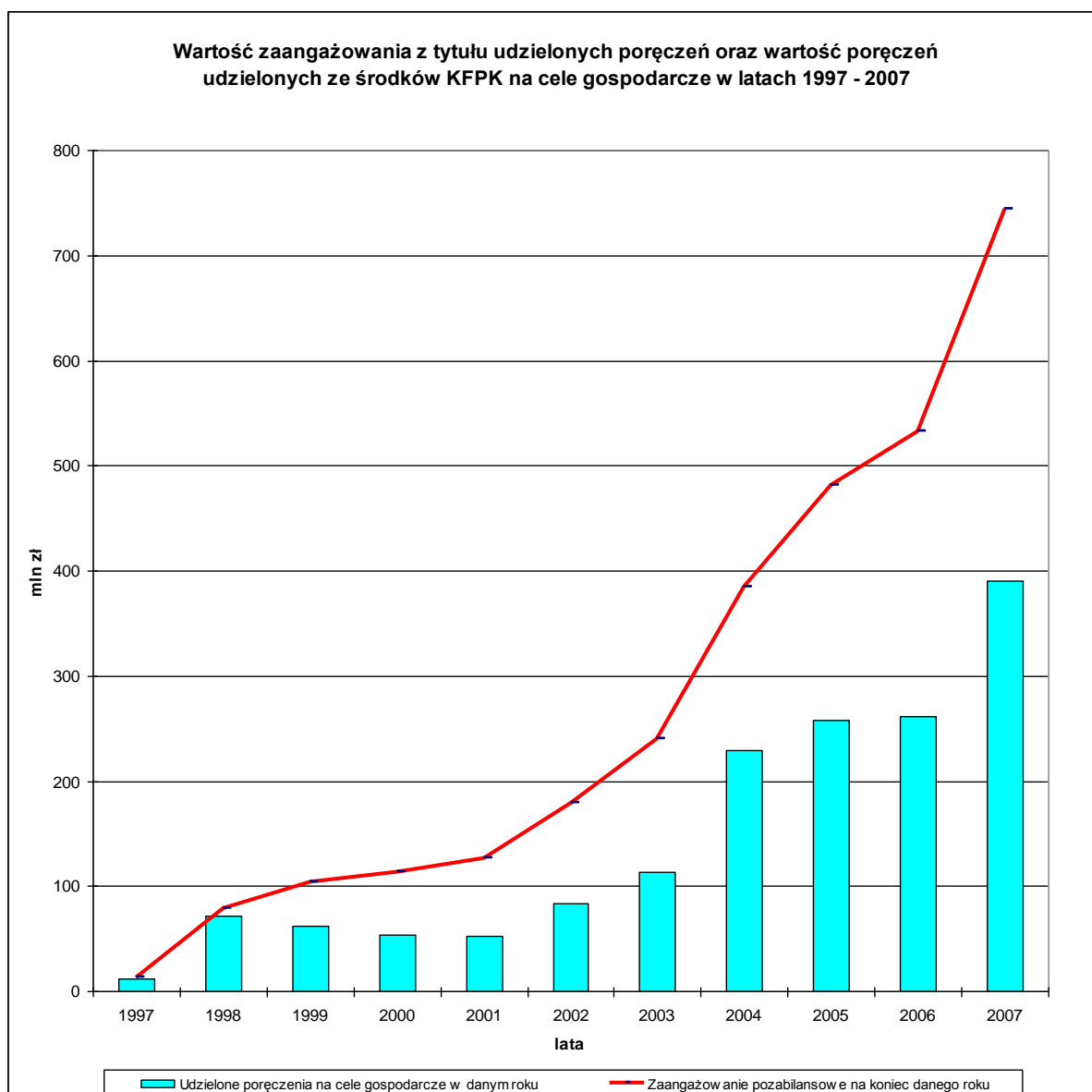
	w zł		
	2006	2007	2007/2006 2006=100%
Wartość udzielonych poręczeń gospodarczych	262 551 047	391 044 608	149%
Wartość udzielonych poręczeń studenckich	46 057 088	41 159 066	89%
Wartość udzielonych poręczeń łącznie	308 608 135	432 203 674	140%

W 2007 r. Bank Gospodarstwa Krajowego udzielił 4.756 poręczeń, zarówno gospodarczych, jak i studenckich, na łączną kwotę 432.203.674 zł.

W 2007 r., w stosunku do roku 2006, łączna wartość poręczeń udzielonych ze środków KFPK wzrosła o 40%.

Należy jednakże podkreślić, że podstawowa działalność Funduszu dotyczy poręczeń kredytów na cele gospodarcze, których udzielono w 2007 r. na kwotę 391.044.608 zł, co stanowi 149% wielkości z roku 2006. Natomiast poręczeń kredytów studenckich udzielono w 2007 r. na kwotę 41.159.066 zł, co stanowi 89% wielkości z roku 2006.

Wartość poręczeń udzielonych ze środków KFPK na cele gospodarcze w latach 1997 – 2007 oraz wartość zaangażowania z tytułu tych poręczeń została przedstawiona na poniższym wykresie:



Do dnia 31.12.2007 r. nie udzielono żadnej gwarancji ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych.

Łączne zobowiązania pozabilansowe Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych w BGK na dzień 31.12.2007 r. wyniosły 949.694.390 zł, w tym: 744.185.706 zł z tytułu udzielonych poręczeń kredytów gospodarczych oraz 205.508.684 zł z tytułu udzielonych poręczeń kredytów studenckich. Wg stanu na dzień 31.12.2006 r., łączne zobowiązania pozabilansowe KFPK z tytułu udzielonych poręczeń wyniosły 707.151.886 zł, w tym: 532.035.125 zł z tytułu udzielonych poręczeń kredytów gospodarczych oraz 175.116.761 zł z tytułu udzielonych poręczeń kredytów studenckich. Zatem w roku 2007 nastąpił, w porównaniu do roku 2006, wzrost zobowiązań z tytułu ogółu udzielonych ze środków KFPK poręczeń o ponad 34%, przy czym z tytułu udzielonych poręczeń kredytów gospodarczych wzrost ten wyniósł prawie 40%, natomiast z tytułu udzielonych poręczeń kredytów studenckich nastąpił wzrost o 17%.

W 2007 r. o ok. 22,7% w porównaniu do roku 2006, wzrosły należności z tytułu wypłaconych poręczeń, przy czym należności z tytułu wypłaconych poręczeń kredytów studenckich nie przekraczają 1% łącznej kwoty należności KFPK. Należności z tytułu wypłaconych poręczeń wyniosły łącznie, wg stanu na dzień 31.12.2007 r.: 46.043.046 zł, podczas gdy wg stanu na dzień 31.12.2006 r. wyniosły one 37.533.130 zł.

Współczynnik należności do kwoty udzielonych w 2007 r. poręczeń wyniósł 10,65%, natomiast współczynnik należności do zobowiązań pozabilansowych z tytułu udzielonych poręczeń wyniósł na dzień 31.12.2007 r.: 4,8%. Współczynnik należności do kwoty poręczeń udzielonych w 2006 r. wyniósł ponad 12%, natomiast współczynnik należności do zobowiązań pozabilansowych z tytułu udzielonych poręczeń na dzień 31.12.2006 r. wyniósł 5,3%.

W 2007 r. wypłacono kwotę 6.731.566 zł z tytułu 36 poręczeń gospodarczych oraz kwotę 38.333 zł z tytułu 5 poręczeń kredytów studenckich. W 2006 r. wypłacono kwotę 7.618.971 zł z tytułu 27 udzielonych poręczeń gospodarczych oraz kwotę 5.870 zł z tytułu 1 poręczenia studenckiego. W porównaniu do 2006 r., łączna kwota wypłat ze środków KFPK w 2007 r. obniżyła się o 11%. Relacja wypłaconych poręczeń w 2007 r. do łącznej kwoty udzielonych poręczeń w 2007 r. wyniosła 1,57%. W roku 2006, relacja wypłaconych poręczeń do łącznej kwoty udzielonych w tym roku poręczeń wyniosła 2,5%.

Zgodnie z przepisami ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, minister właściwy do spraw Skarbu Państwa, w imieniu Skarbu Państwa, może, w drodze rozporządzenia, przekazać nieodpłatnie Bankowi Gospodarstwa Krajowego akcje lub udziały stanowiące własność Skarbu Państwa. 50% przychodów ze sprzedaży akcji lub udziałów przekazanych Bankowi Gospodarstwa Krajowego przez Skarb Państwa zasila KFPK.

Wartość wniesienia akcji i udziałów 35 spółek przekazanych do BGK w celu zasilenia KFPK wyniosła 38.001.019 zł. Do dnia 31.12.2007 roku z portfela pakietów mniejszościowych sprzedano akcje i udziały w 22 podmiotach według wartości wniesienia 21.283.571 zł. Kwota uzyskana ze sprzedaży wyniosła 53.108.109 zł, połowa tej kwoty zasilila KFPK. W 2007 roku zawarto 3 transakcje sprzedaży pakietów mniejszościowych na łączną kwotę 21.970.900 zł, natomiast wpływy z tytułu sprzedanych i rozliczonych w roku 2007 transakcji wyniosły 20.490.003 zł. Według stanu na dzień 31.12.2007 r. wartość wniesienia pozostałych do sprzedaży 13 pakietów spółek wynosiła 16.717.448 zł.

Na koniec 2007 roku portfel pakietów mniejszościowych KFPK składał się z akcji i udziałów 13 podmiotów, z czego jeden podmiot o największej kapitalizacji stanowił 66% wartości całego portfela pakietów mniejszościowych (wg wartości bilansowej w księgach KFPK). Na pozostałą wartość tego portfela składały się akcje i udziały 4 podmiotów przekazane w 2003 roku (18% wartości bilansowej) oraz akcje i udziały 8 podmiotów przekazane w 2006 roku (16% wartości bilansowej).

Z tytułu posiadanych akcji i udziałów portfela pakietów mniejszościowych, do dnia 31.12.2007 roku, KFPK zostało zasilone wpływami z tytułu dywidend w wysokości 6.944.489 zł.

Zgodnie z przepisami ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne BGK może również ze środków KFPK nabywać lub obejmować akcje i udziały regionalnych i lokalnych funduszy poręczeniowych, udzielających poręczeń lub gwarancji spłaty kredytów lub pożyczek dla mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców.

W 2007 roku do BGK wpłynęły dwa wnioski o dokapitalizowanie funduszy poręczeniowych. Dodatkowo, w 2007 r. rozpatrywane były dwa wnioski funduszy poręczeniowych, które wpłynęły do BGK jeszcze w 2006 roku.

BGK dokapitalizował w 2007 dwa spośród wnioskujących funduszy poręczeniowych, łącznie kwotą 1.965.000 zł (w tym kwota 715.000 zł – na dzień 31 grudnia 2007 r. nie została uwzględniona w KRS).

Do dnia 31.12.2007 r. ze środków KFPK wydatkowano na dokapitalizowanie 21 funduszy poręczeniowych – 11 regionalnych i 10 lokalnych – kwotę 41.687.500 zł.

W celu określenia wielkości akcji poręczeniowej realizowanej ze środków KFPK, Minister Finansów ustalił limit, do wysokości którego Bank Gospodarstwa Krajowego mógł zaciągać zobowiązania z tytułu udzielania poręczeń i gwarancji w 2007 roku. Został on wyznaczony na poziomie pięciokrotności, a następnie zwiększony do poziomu sześciokrotności posiadanych przez KFPK środków, wg stanu na dzień 31.12.2006 roku, czyli wynosił ponad 910 mln zł. Limit ten nie dotyczył poręczeń kredytów studenckich, ze względu na refundację przez Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich w BGK poręczeń zrealizowanych ze środków KFPK oraz poręczeń dokonania zapłaty odsetek od obligacji emitowanych przez publiczne zakłady opieki zdrowotnej, w celu uzyskania środków finansowych na restrukturyzację finansową.

7. 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 udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne jako alternatywne, obok budżetu państwa, źródło spłat poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa zobowiązań.

Zasób ten powinien być zasilany poprzez:

- coroczne wyodrębnianie, w drodze rozporządzenia Rady Ministrów, akcji i udziałów Skarbu Państwa w spółkach,
- wyodrębnienie akcji i udziałów Skarbu Państwa w spółkach, uzyskanych w wyniku dochodzenia przez Ministra Finansów wierzytelności z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

W dniu 30 czerwca 2007 roku weszło w życie ósme rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 19 czerwca 2007 roku w sprawie wyodrębnienia akcji i udziałów stanowiących własność Skarbu Państwa do zasobu majątkowego przeznaczonego na zaspokojenie roszczeń z tytułu poręczeń i gwarancji udzielanych przez Skarb

Państwa. Na tej podstawie do zasobu majątkowego zostały wyodrębnione akcje i udziały następujących spółek:

- Przedsiębiorstwo Handlowo-Usługowe „AGROMA” Sp. z o.o. z siedzibą w Czarnej Białostockiej – 11.665 udziałów, o wartości nominalnej 323 zł każdy,
- Zakłady Przemysłu Wełnianego „9 maja” S.A. z siedzibą w Łodzi – 40.586 akcji na okaziciela, serii A, o numerach od 38560 do 79145, o wartości nominalnej 10 zł każda,
- Zakład Narzędziowy w Świdniku Sp. z o.o. z siedzibą w Świdniku – 3.056 udziałów, o wartości nominalnej 1.000 zł każdy,
- Rzeszowska Centrala Materiałów Budowlanych S.A. z siedzibą w Rzeszowie – 30.650 akcji zwykłych, imiennych, serii A, o numerach od 18391 do 49040 o wartości nominalnej 2,15 zł każda,
- WELUX S.A. z siedzibą w Katowicach – 109.943 akcji na okaziciela, serii A, o numerach od 64938 do 174880 oraz 163 akcje na okaziciela, serii A, o różnych numerach, o wartości nominalnej 2,38 zł każda,
- Zakłady Azotowe Puławy S.A. z siedzibą w Puławach – 88.416 akcji na okaziciela, o wartości nominalnej 10 zł każda,
- Chłodnia Szczecińska Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie – 7.440 udziałów, o wartości nominalnej 500 zł każdy.

Zgodnie z art. 26 ust. 5 ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne minister właściwy do spraw Skarbu Państwa może wycofać z zasobu akcje i udziały wyodrębnione na mocy rozporządzenia Rady Ministrów, zastępując je akcjami lub udziałami o łącznej wartości odpowiadającej łącznej wartości wycofanych akcji lub udziałów. I tak w roku 2007 Minister Skarbu Państwa wycofał z zasobu majątkowego 2.551.617 akcji spółki Zakłady Tekstylno-Konfekcyjne „Teofilów” S.A. z siedzibą w Łodzi. W ich miejsce Minister Skarbu Państwa przekazał 38.148 udziałów spółki Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Handlowe „FERMA-POL” Sp. z o.o. z siedzibą w Zalesiu oraz 7.748 udziałów spółki Zakłady Przemysłu Ziemniaczanego „Lublin” Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie.

W związku z powyższym, na koniec 2007 roku na zasobie majątkowym Skarbu Państwa przeznaczonym na zaspokojenie roszczeń z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez Skarb Państwa znajdowały się następujące akcje i udziały:

- 8.396.000 akcji po 2 zł każda, spółki Gliwicka Agencja Turystyczna S.A. z siedzibą w Gliwicach,
- 4.125.225 akcji zwykłych, imiennych, serii A, o numerach od 00000001 do 004125225, o wartości nominalnej 1 zł każda, spółki Fabryka Maszyn Bumar-Koszalin S.A. z siedzibą w Koszalinie,
- 3.388.657 akcji imiennych, serii A, o numerach od 006705425 do 010094099, o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki ZPC „Ursus” S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 627.900 akcji zwykłych, imiennych, serii A, o numerach od 000000001 do 000627900, o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki Warszawskie Zakłady Sprzętu Ortopedycznego S.A. z siedzibą w Warszawie,

- 16.168 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy, w spółce Lubinex Sp. z o.o. z siedzibą w Lubinie,
- 42.942 udziałów o wartości nominalnej 1.000 zł każdy, w spółce Przedsiębiorstwo Usług Wodociągowych HKW Sp. z o.o. z siedzibą w Dąbrowie Górniczej,
- 3.400 akcji zwykłych, imiennych, serii A, o numerach od 6320 do 9719 oraz 3.639 akcji aportowych, imiennych, serii A, o numerach od 0001 do 3639, o wartości nominalnej 1.000 zł każda, spółki Górnośląska Agencja Przekształceń Przedsiębiorstw S.A. z siedzibą w Katowicach,
- 411.780 akcji serii A, o numerach od 011346501 do 011758280, o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki Elektrociepłowni Warszawskie S.A. z siedzibą w Warszawie (obecnie Vattenfall Heat Poland S.A.),
- 411.383 akcje serii A, o numerach od 000936250 do 001347632, o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki Inowrocławskie Kopalnie Soli „Solino” S.A. z siedzibą w Inowrocławiu,
- 605 udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy, w spółce Fabryka Wyrobów Metalowych w Stojadłach Sp. z o.o. z siedzibą w Stojadłach,
- 10.880 udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy, w spółce Chłodnia Szczecińska Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie,
- 1.825.600 akcji zwykłych, na okaziciela, o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki Mennica Państwowa 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,
- 26.777.485 akcji zwykłych, imiennych, serii C, o numerach od 00000001 do 26777485, o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki Kopalnia Węgla Kamiennego „Budryk” S.A. z siedzibą w Ornontowicach,
- 3.146 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy, w spółce Przedsiębiorstwo Inżynieryjno-Produkcyjne i Handlowe OBRAM Sp. z o.o. z siedzibą w Olsztynie,
- 48.686 akcji zwykłych, imiennych, serii A, o numerach od 004492568 do 004541253, o wartości nominalnej 1 zł każda, spółki Wytwórnia Sprzętu Komunikacyjnego „PZL-Krosno” S.A. z siedzibą w Krośnie,
- 120 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy, w spółce Przedsiębiorstwo Produkcji Betonów i Montaży „BETOMONT” Sp. z o.o. z siedzibą w Obrzycku,
- 846 udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy, w spółce Wydawnictwo Poznańskie Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu,
- 155.167 akcji imiennych, serii A, o numerach od 217383 do 372549, o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki BSP S.A. z siedzibą w Łodzi,
- 11.665 udziałów o wartości nominalnej 323 zł każdy, w spółce Przedsiębiorstwo Handlowo-Usługowe „AGROMA” Sp. z o.o. z siedzibą w Czarnej Białostockiej,

- 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,
- 3.056 udziałów o wartości nominalnej 1.000 zł każdy, w spółce Zakład Narzędziowy w Świdniku Sp. z o.o. z siedzibą w Świdniku,
- 30.650 akcji zwykłych, imiennych, serii A, o numerach od 18391 do 49040 o wartości nominalnej 2,15 zł każda, spółki Rzeszowska Centrala Materiałów Budowlanych S.A. z siedzibą w Rzeszowie,
- 109.943 akcje na okaziciela, serii A, o numerach od 64938 do 174880 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,
- 88.416 akcji na okaziciela, o wartości nominalnej 10 zł każda, spółki Zakłady Azotowe Puławy S.A. z siedzibą w Puławach,
- 38.148 udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy, w spółce Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Handlowe „FERMA-POL” Sp. z o.o. z siedzibą w Zalesiu,
- 7.748 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy, w spółce Zakłady Przemysłu Ziemniaczanego „Lublin” Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie.

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

Rachunek rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych został utworzony, na podstawie art. 30 ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, w Banku Gospodarstwa Krajowego. 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 gromadzone na ww. rachunku przeznaczone są 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 oraz zapłatę prowizji na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu zbywania akcji (udziałów) składających się na zasób.

W 2007 r. nie było konieczności wydatkowania środków zdeponowanych na rachunku rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych Skarbu Państwa.

Na dzień 31.12.2007 r. Minister Finansów dysponował na rachunku rezerw poręczeniowych i gwarancyjnych oraz na rachunkach terminowych w BGK środkami w wysokości 179.660.315 zł.