

2025

RAPORT ROCZNY

SPIS TREŚCI

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEJ RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	3
SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW	5
REALIZACJA CELÓW STRATEGICZNYCH W 2025 ROKU	8
1. Realizacja celów strategicznych w 2025 roku	9
2. Co zrealizowano (2025) – I. Reagowanie	10
3. Co zrealizowano (2025) – II. Technologie	11
4. Co zrealizowano (2025) – III. Operacyjność & IV. Kompetencje	12
5. Co zrealizowano (2025) – V. ESG	13
INFORMACJE OGÓLNE	14
1. Umocowanie prawne	15
2. Cele i zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	16
3. Organizacja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	17
GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW	20
1. Zasady gwarantowania depozytów	21
2. Proces wypłaty środków gwarantowanych	23
3. Realizacja wypłat środków gwarantowanych	25
4. Przedawnienie roszczeń deponentów	29
5. Kontrola prawidłowości danych znajdujących się w systemach wyliczania banków i kas	29
6. Dochodzenie i zaspokojenie roszczeń Funduszu z tytułu wypłat środków gwarantowanych	31
7. Inne kwestie dotyczące gwarantowania	33
PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA	34
1. Zasady przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji	35
2. Planowanie przymusowej restrukturyzacji	36
3. Proces przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku S.A.	38
4. Podmiot Zarządzający Aktywami S.A. – administracja portfelem wierzytelności leasingowych	39
5. Inne działania w zakresie przymusowej restrukturyzacji	40
DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA	42
1. Zasady prowadzenia działalności pomocowej i restrukturyzacyjnej Funduszu	43
2. Restrukturyzacja spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	45
3. Monitoring realizacji umów, na podstawie których udzielono wsparcia z funduszu kas oraz funduszu przymusowej restrukturyzacji	46
4. Rozliczenia umów gwarancji pokrycia straty zawartych w związku z restrukturyzacją kas	47
RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ	48
RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA CCP	51
DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA	53
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU	56
1. Prace legislacyjne	57
2. Współpraca krajowa i międzynarodowa	64
3. Polityka informacyjna	75
4. Zrównoważony rozwój (ESG)	78
5. Sprawy kadrowe	81
FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU	85
1. Zasoby finansowe Funduszu	86
2. Wyznaczanie składek	87
3. Działalność inwestycyjna	88
STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	89
1. Bilans Funduszu	90
2. Rachunek zysków i strat	92
3. Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego	93
4. Zasady rachunkowości	93
OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA	95

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEJ RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

SZANOWNNI PAŃSTWO,

rok 2025 był dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego rokiem szczególnym. Obchodziliśmy 30-lecie działalności instytucji, która od trzech dekad stoi na straży bezpieczeństwa depozytów i stabilności krajowego systemu finansowego. Jubileusz ten stał się okazją nie tylko do podsumowania dotychczasowych osiągnięć, ale także do wyznaczenia kierunków dalszego rozwoju Funduszu.

W minionym roku opublikowaliśmy monografię poświęconą historii i działalności BFG, odświeżyliśmy identyfikację wizualną oraz uruchomiliśmy nową stronę internetową. Działania te miały na celu lepsze dostosowanie Funduszu do wyzwań współczesnego otoczenia oraz skuteczniejszą komunikację z uczestnikami rynku finansowego i społeczeństwem. Przede wszystkim jednak przygotowaliśmy strategię działania w horyzoncie do 2030 r. W centrum działalności BFG stawia ona deponenta. Pierwszy tego typu dokument w historii Funduszu określa naszą misję: **Wspieramy stabilność polskiego systemu finansowego, by skutecznie chronić depozyty.** Strategia określa także nasze wartości. Są to: **odpowiedzialność, współpraca, szacunek, transparentność, samodoskonalenie.**

Strategia zakłada:

- wzmocnienie naszej zdolności do reagowania na zagrożenia w sektorze finansowym,
- wdrożenie nowoczesnych technologii, pogłębienie cyfryzacji i gotowość na migrację do chmury,
- zwiększenie efektywności operacyjnej Funduszu,
- rozwój i efektywne wykorzystywanie kompetencji naszych pracowników,
- dbałość o zrównoważony rozwój.

Niniejszy raport pozwala śledzić postępy BFG w realizacji założonych celów.

Fundamentem działalności BFG pozostaje niezmiennie gotowość do działania w sytuacjach wymagających szybkiej i skutecznej reakcji. W 2025 r. kontynuowaliśmy rozwój narzędzi i procesów wspierających realizację naszych ustawowych zadań związanych z gwarantowaniem depozytów, przymusową restrukturyzacją oraz ochroną stabilności finansowej. Istotnym elementem tych działań był rozwój Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A., a także doskonalenie rozwiązań technologicznych wspierających procesy Funduszu.

Szczególną uwagę poświęciliśmy rozwojowi kompetencji cyfrowych i informatycznych. Stworzyliśmy aplikację Walidator, która pozwala bankom i SKOK-om na samodzielną weryfikację poprawności danych zawartych w systemach wyliczania, a także rozwijaliśmy inne narzędzia wspierające jakość danych i efektywność realizowanych procesów. Kontynuowaliśmy również inwestycje w nowoczesne technologie, w tym rozwiązania wykorzystujące sztuczną inteligencję, dostrzegając ich rosnące znaczenie dla sprawnego wykonywania zadań Funduszu oraz budowania odporności organizacji na przyszłe wyzwania.

W 2025 r. konsekwentnie rozwijaliśmy działania w obszarze zrównoważonego rozwoju, wdrażaliśmy rozwiązania zgodne z zasadami ESG, wzmacniając kulturę organizacyjną opartą na odpowiedzialności, przejrzystości i poszanowaniu różnorodności. Ważnym krokiem było podpisanie Karty Różnorodności, potwierdzające nasze zaangażowanie w budowę otwartego i inkluzywnego środowiska pracy.

Przekazując Państwu Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za 2025 rok, dziękujemy wszystkim pracownikom Funduszu, partnerom krajowym i zagranicznym oraz instytucjom tworzącym sieć bezpieczeństwa finansowego, za zaangażowanie i współpracę. Wierzymy, że doświadczenia minionych trzydziestu lat stanowią solidny fundament dla dalszego wzmacniania bezpieczeństwa i stabilności polskiego sektora finansowego.

Życzymy Państwu interesującej lektury.



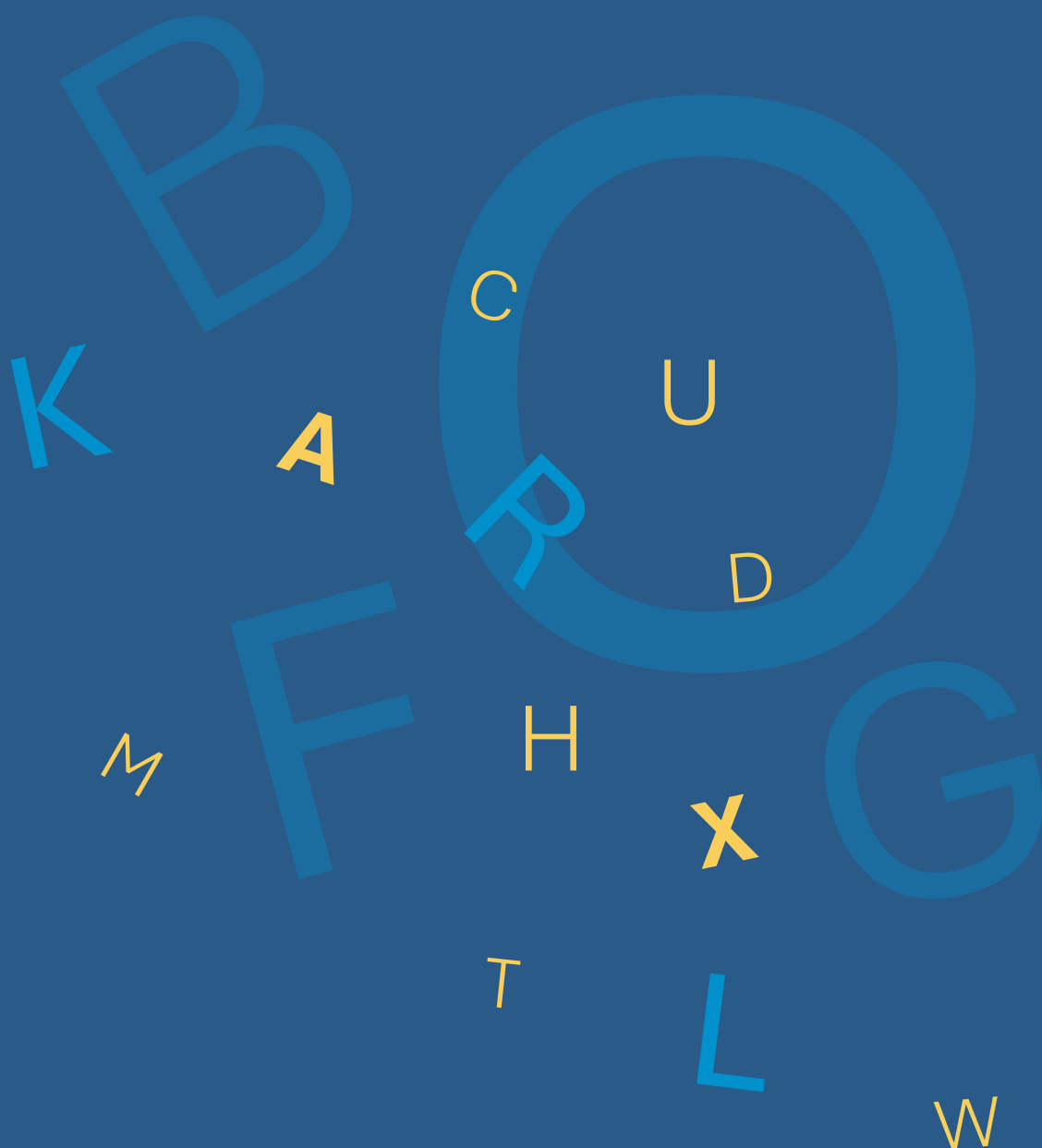
KATARZYNA PRZEWALSKA

PRZEWODNICZĄCA RADY BANKOWEGO
FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



MACIEJ SZCZĘSNY

PREZES ZARZĄDU BANKOWEGO
FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW

BFG, Fundusz	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
BION	Badanie i Ocena Nadzorcza
BRRD, Dyrektywa BRR	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L z dnia 12 czerwca 2014 r., z późn. zm.)
CCP	ang. central counterparty – osoba prawna, która działa pomiędzy kontrahentami kontraktów będących w obrocie na co najmniej jednym rynku finansowym, stając się nabywcą dla każdego sprzedawcy i sprzedawcą dla każdego nabywcy – definicja zgodnie z art. 2 pkt 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji
CMDI	ang. Crisis Management and Deposit Insurance framework – pakiet inicjatyw legislacyjnych Unii Europejskiej mających na celu reformę ram zarządzania kryzysowego w sektorze bankowym oraz systemu gwarantowania depozytów, w szczególności poprzez zmiany w dyrektywach BRR i DGS, dyrektywie ws. niektórych aspektów MREL (tzw. Daisy Chain) oraz rozporządzeniu SRMR
DGS	ang. Deposit Guarantee Scheme (<i>System Gwarantowania Depozytów</i>)
DGSD, Dyrektywa DGS	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 173, str. 149, z późn. zm.)
EIOPA	ang. European Insurance and Occupational Pensions Authority (<i>Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych</i>)
ESG	ang. Environmental, Social and Governance (<i>sprawy środowiskowe i społeczne oraz ład korporacyjny</i>)
EUNB, EBA	ang. European Banking Authority (<i>Europejski Urząd Nadzoru Bankowego</i>)
fośg	fundusze ochrony środków gwarantowanych
IADI	ang. International Association of Deposit Insurers (<i>Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów</i>)
IPS	ang. Institutional Protection Scheme (<i>Instytucjonalne Systemy Ochrony</i>)
IRRDR	ang. Insurance Restructuring and Resolution Directive (<i>dyrektywa IRRDR</i>)
KDPW	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

KE	Komisja Europejska
KNF, UKNF	Komisja Nadzoru Finansowego, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
MF	Ministerstwo Finansów
MREL	ang. minimum requirement for own funds and eligible liabilities (<i>minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</i>)
NBP	Narodowy Bank Polski
NCWO	ang. No Creditor Worse Off (<i>zasada niepogarszania sytuacji wierzycieli</i>)
PBS, PBS w Sanoku	Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku
PZA S.A.	Podmiot Zarządzający Aktywami S.A.
Rada, Rada BFG, Rada Funduszu	Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
rozporządzenie SRMR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 225, str. 1 z późn. zm.)
SBRiR w Wołominie	Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie
SKOK, kasa	spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa
SRG	System Realizacji Gwarancji
Statut	Statut Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiący załącznik do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 stycznia 2017 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1865)
SWO	System Wczesnego Ostrzegania
TSUE	Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej
UE	Unia Europejska
ustawa o BFG	ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2026 r. poz. 620)
Zarząd, Zarząd BFG, Zarząd Funduszu	Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



REALIZACJA CELÓW STRATEGICZNYCH W 2025 ROKU

1. REALIZACJA CELÓW STRATEGICZNYCH W 2025 ROKU

W związku z przyjęciem strategii działalności w horyzoncie do 2030 r., poniżej przedstawiono działalność Funduszu w ubiegłym roku w ujęciu syntetycznym oraz w wymiarze realizacji pięciu strategicznych celów.



I. WZMOCNIMY NASZĄ ZDOLNOŚĆ
DO REAGOWANIA NA ZAGROŻENIA
W SEKTORZE FINANSOWYM



II. WDROŻYMY NOWOCZESNE TECHNOLOGIE,
POGŁĘBIMY CYFRYZACJĘ I BĘDZIEMY GOTOWI
NA MIGRACJĘ DO CHMURY



III. ZWIĘKSZYMY EFEKTYWNOŚĆ
OPERACYJNĄ FUNDUSZU



IV. BĘDZIEMY ROZWIJAĆ I EFEKTYWNIE
WYKORZYSTYWAĆ KOMPETENCJE
NASZYCH PRACOWNIKÓW



V. BĘDZIEMY DBAĆ
O ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ

2. CO ZREALIZOWANO (2025) – I. REAGOWANIE



Operacjonalizacja restrukturyzacji	Podręczniki umorzenia lub konwersji (Etap 1): • analiza i weryfikacja podręczników przygotowanych przez banki, które zostały objęte strategią umorzenia lub konwersji (bail-in); • indywidualne warsztaty oraz sesje pytań i odpowiedzi (Q&A) z bankami; • testy operacjonalizacji wdrożenia strategii przymusowej restrukturyzacji w bankach z udziałem Funduszu jako obserwatora. Podręczniki dot. instrumentu przeniesienia (Etap 1): • warsztaty z bankami, które zostały objęte strategią przeniesienia (transfer), w zakresie wymogów dot. przygotowania podręczników – sesje pytań i odpowiedzi (Q&A) z bankami. Publikacja na stronie internetowej Funduszu informacji na temat sposobu przeprowadzania umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych oraz stosowania instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań zgodnie z wytycznymi EBA. Przygotowanie Wieloletniego Programu Testowania w zakresie metod testowania poszczególnych obszarów wykonalności procesu przymusowej restrukturyzacji. Określenie zasad realizacji zadań Funduszu jako organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP.
Działalność gwarancyjna	Kontynuacja wypłat środków gwarantowanych deponentom banków i kas: wypłaty, uzupełnienie listy wypłat BS w Grębowie, przedawnienia roszczeń. Utrzymanie sprawności operacyjnej do realizacji gwarancji: kontrole danych z systemów wyliczania banków i kas, testy efektywności z bankami-agentami, test wypłaty transgranicznej. Budowa nowych oraz rozwój istniejących narzędzi: udostępnienie bankom i kasom aplikacji Walidator (w 2025 r. narzędzie pobrało 129 podmiotów), rozwój Systemu Realizacji Gwarancji.
Identyfikacja zagrożeń	Ocena jakości danych, eliminacja duplikacji, nowe podejście do rejestru instrumentów finansowych, walidacja danych, dialog z sektorem. Współpraca w ramach organizacji międzynarodowych. SWO – założenia projektowe, opracowanie i przetestowanie działania nowego modelu.

Świadomość społeczna	Kampanie edukacyjne i informacyjne, nowa strona www, zmiany w infolinii. Współpraca z innymi członkami Rady Edukacji Finansowej. W ramach Letniej Szkoły GPW 2025 r. (Go4Poland – Wybierz Polskę!) przedstawiciele Funduszu przygotowali warsztat pn. „Na krawędzi upadłości – gra o przetrwanie, czyli przymusowa restrukturyzacja w teorii i praktyce”.
Resolution w ubezpieczeniach	Zamknięcie kolejnych etapów prac EIOPA, dostosowanie wewnętrznych metod do wyników prac w EIOPA; analiza porównawcza IRRD, BRRD oraz ustawy o BFG. Testowe plany resolution, platforma analizy danych publicznie dostępnych o zakładach; działalność edukacyjna i promocyjna w zakresie resolution w sektorze ubezpieczeniowym.

3. CO ZREALIZOWANO (2025) – II. TECHNOLOGIE



eSOW	Zmiana sposobu realizacji projektu – przejście na jego realizację własnymi siłami. Powołanie zespołu do realizacji projektu i wybór Project Managera.
Data-driven	Prace przygotowawcze związane z wyborem, zakupem i wdrożeniem nowego systemu finansowo-księgowego.
Gotowość chmurowa	Uczestnictwo w warsztatach z doradcą. Pozyskanie narzędzi SIEM do zbierania i analizy zdarzeń w systemach (także chmurowych). Wykonanie oceny bezpieczeństwa SCUBA – doskonalenie konfiguracji środowisk Azure i Microsoft 365 w oparciu o bazowe praktyki CISA i Microsoftu.
Budowa ekosystemu innowacji	Udział w konferencjach o tematyce CBDC, Digital Euro. Wdrożenie nowego intranetu. Testy wykorzystania oprogramowania Asana oraz prawniczej platformy AI – Legora.

4. CO ZREALIZOWANO (2025)

– III. OPERACYJNOŚĆ & IV. KOMPETENCJE

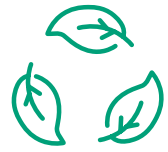


Mapa procesów	Przygotowano zestawienie procesów BFG, uwzględniających procesy objęte zakresem ustawy o BFG i procesy wspierające realizację procesów ustawowych. Zostały one pogrupowane w obszary działania BFG, wskazano także właścicieli poszczególnych procesów.
Odbiurokratyzowanie	Uproszczenia w strukturach danych. Projekt Debiurokratyzator.



Cykl życia pracownika	Rekrutacja (anonimizacja CV, rozwój rekrutacji wewnętrznej). Zatrudnienie (ankieta nowego pracownika). Zainteresowanie (udział w „Program Kariera”, nowa strona „Kariera” na www.bfg.pl).
Centrum Szkoleń	Nowa polityka, wprowadzenie roli koordynatorów szkoleń. Język angielski (Berlitz na platformie e-learningowej). Rozwój szkoleń e-learningowych.
Program Talentowy	Zdefiniowanie grup docelowych biorących udział w programie.
Unikalne kompetencje	Szkolenia dla pracowników Funduszu we współpracy z CEDUR. Udział wybranych pracowników w kontroli realizowanej przez DMW.

5. CO ZREALIZOWANO (2025) – V. ESG



CSRD	Raportowanie – pierwsza informacja o aspektach zrównoważonego rozwoju umieszczona w sprawozdaniu z działalności za 2024 rok.
Karta Różnorodności	Podpisanie Karty Różnorodności – listopad 2025. Seria webinarów edukacyjnych dla pracowników dotyczących m.in. różnorodności w miejscu pracy.
Akademia Dobrostanu	Uruchomiona w 2025 roku; przeprowadzono serię warsztatów dla chętnych pracowników dot. budowania odporności na stres. Dostęp dla pracowników do aplikacji Mindy (budowanie odporności na stres).



INFORMACJE
OGÓLNE



BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest instytucją prowadzącą działania na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego: w szczególności gwarantuje depozyty zgromadzone w bankach i kasach oraz odpowiada za przeprowadzanie przymusowej restrukturyzacji instytucji finansowych zagrożonych bankructwem.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny wraz z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów i Komisją Nadzoru Finansowego tworzy sieć bezpieczeństwa finansowego w Polsce. Prezes Zarządu BFG jest także statym członkiem Komitetu Stabilności Finansowej.

Rysunek 1.

SIEĆ BEZPIECZEŃSTWA



1. UMOCOWANIE PRAWNE

BFG został utworzony na mocy ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Aktualnie podstawę prawną działalności Funduszu stanowi ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, obowiązująca od 9 października 2016 r., nadająca Funduszowi szerokie uprawnienia i narzędzia interwencji w sytuacji zagrożenia stabilności krajowego systemu finansowego.

Ustawa o BFG wprowadziła do krajowego porządku prawnego przepisy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

2. CELE I ZADANIA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



CEL FUNDUSZU:

Celem działalności Funduszu jest podejmowanie działań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego, w szczególności przez zapewnienie funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów oraz prowadzenie przymusowej restrukturyzacji.



NAJWAŻNIEJSZE ZADANIA FUNDUSZU:

- gwarantowanie depozytów zgromadzonych w banku lub kasie do wysokości ustawowego limitu (równowartość w złotych 100 000 euro) i dokonywanie wypłaty środków gwarantowanych deponentom – w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, w szczególnych przypadkach i w ograniczonym czasie, deponentowi przysługuje ochrona gwarancyjna w wysokości wyższej niż równowartość w złotych 100 000 euro;
- kontrola prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania;
- restrukturyzacja podmiotów krajowych oraz innych instytucji, jeżeli są objęte nadzorem skonsolidowanym sprawowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, przez umorzenie lub konwersję instrumentów kapitałowych;
- przygotowanie, przegląd i aktualizacja planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji;
- prowadzenie przymusowej restrukturyzacji;
- gromadzenie i analizowanie informacji o podmiotach objętych systemem gwarantowania, w szczególności w celu opracowania analiz i prognoz dotyczących sektora bankowego i sektora kas służących wczesnej identyfikacji zagrożeń;
- prowadzenie innych działań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego;
- pełnienie funkcji kuratora, o której mowa w art. 144 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe albo art. 72c ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, w przypadku ustanowienia Funduszu kuratorem przez Komisję Nadzoru Finansowego.

3. ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są Rada Funduszu i Zarząd Funduszu. Do zadań Zarządu BFG należy kierowanie działalnością Funduszu i reprezentowanie go na zewnątrz, zaś do zadań Rady BFG – m.in. kontrola i nadzór nad działalnością Zarządu Funduszu.

Rada Funduszu składa się z sześciu członków powoływanych przez instytucje tworzące sieć bezpieczeństwa finansowego. Przewodniczącym Rady Funduszu jest przedstawiciel ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.

W 2025 r. w skład Rady Funduszu wchodziły następujące osoby: Przewodnicząca Rady Funduszu Katarzyna Przewalska (MF) i Członkowie Rady: Karol Czarnecki (MF), Jarosław Niezgoda (MF), Jacek Jastrzębski (KNF), Olga Szczepańska (NBP) oraz Witold Grostal (NBP). Na dzień 31 grudnia 2025 r. skład Rady Funduszu nie uległ zmianie.

Zarząd BFG pracował w następującym składzie: Prezes Zarządu Maciej Szczęsny, Zastępca Prezesa Zarządu Tomasz Obal, Członek Zarządu Krzysztof Budzich. Na dzień 31 grudnia 2025 r. skład Zarządu Funduszu nie uległ zmianie. Obecna kadencja Zarządu rozpoczęła się z dniem 22 maja 2024 r.

W SKŁAD STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ BIURA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO WCHODZĄ KOMÓRKI ORGANIZACYJNE, ODPOWIEDZIALNE M.IN. ZA ZADANIA W ZAKRESIE:

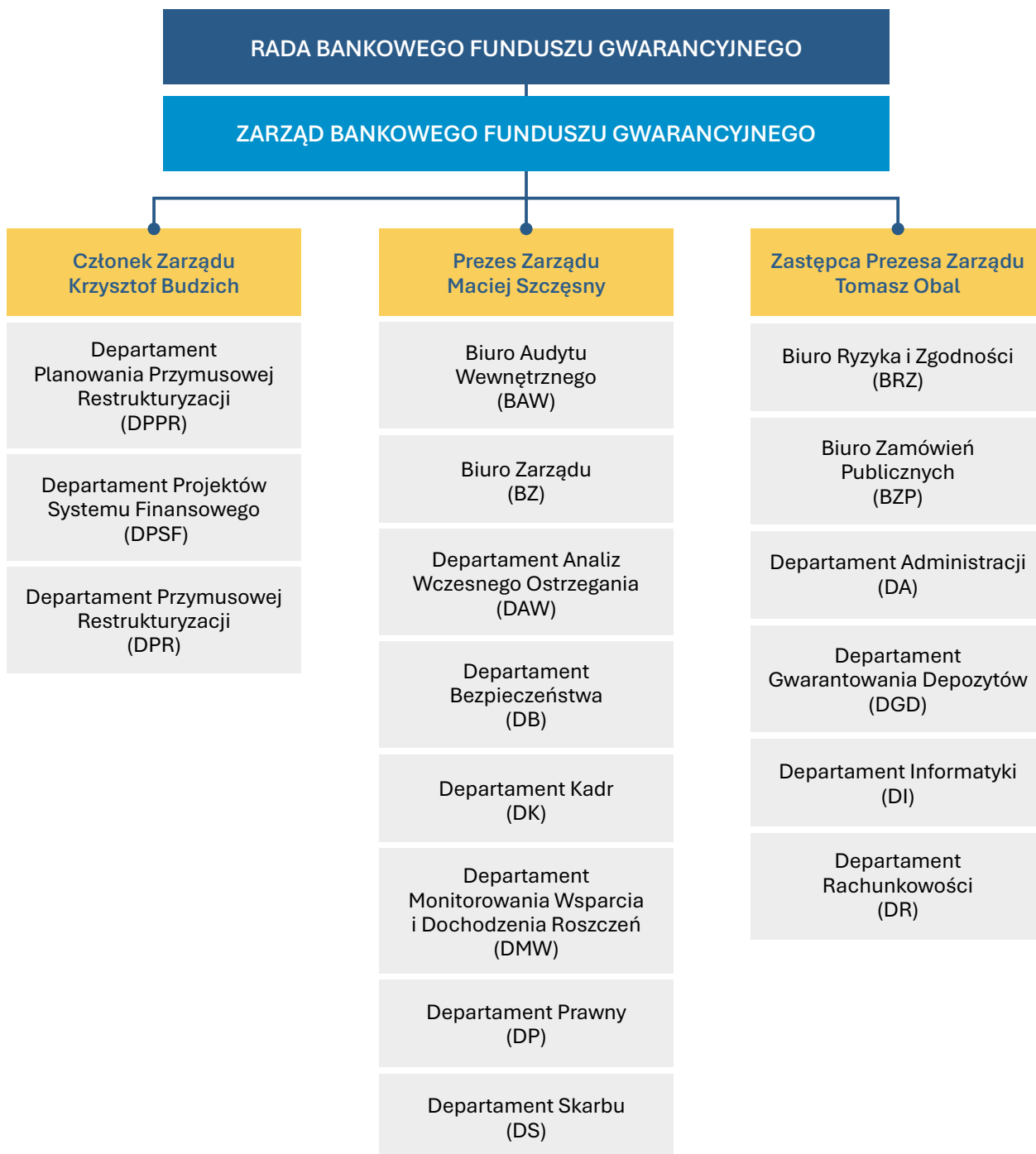
- **Biuro Audytu Wewnętrznego (BAW)** – badania działalności Funduszu pod względem zgodności działania z ustalonymi celami, przepisami prawa, wewnętrznymi aktami prawnymi;
- **Biuro Zarządu (BZ)** – zapewnienia obsługi organów Funduszu, Prezesa Zarządu, współpracy krajowej i zagranicznej, działalności wydawniczej, promocyjnej i edukacyjnej;
- **Departament Administracji (DA)**, do 31 lipca 2025 r. Departament Administracji i Zamówień (DAZ) – wsparcia i administracji, mających na celu zapewnianie sprawnego funkcjonowania, odpowiednich warunków działania, właściwej obsługi administracyjno-technicznej i kancelaryjno-archiwalnej Funduszu;
- **Departament Analiz i Wczesnego Ostrzegania (DAW)** – analiz sektora bankowego oraz sektora kas, wczesnego ostrzegania, analiz i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych banków i kas, wykonywania przez Fundusz funkcji kuratora, opracowania i aktualizacji metod wyznaczania składek w oparciu o ryzyko wnoszonych przez podmioty na fundusze gwarancyjne i przymusowej restrukturyzacji oraz przygotowania projektów wniosków w sprawie wysokości łącznych kwot tych składek na dany rok i propozycji ich podziału pomiędzy poszczególne podmioty;
- **Departament Bezpieczeństwa (DB)** – zapewnienia ochrony i bezpieczeństwa danych, osób i mienia, bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz utrzymania planu ciągłości działania Funduszu;



- **Departament Gwarantowania Depozytów (DGD)** – zapewnienia przez Fundusz wypłat środków gwarantowanych deponentom oraz kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania;
- **Departament Informatyki (DI)** – pozyskiwania, przetwarzania i udostępniania informacji niezbędnych w pracy Biura Funduszu, rozwoju i utrzymania w sprawności systemów teleinformatycznych i komunikacyjnych oraz zapewniania ciągłości działania Funduszu w obszarze teleinformatycznym;
- **Departament Kadr (DK)** – spraw kadrowych, realizacji polityki zatrudnienia i wynagradzania oraz działalności szkoleniowej;
- **Departament Monitorowania Wsparcia i Dochodzenia Roszczeń (DMW)** – zarządzania wierzytelnościami Funduszu, dochodzenia roszczeń oraz monitorowania realizacji umów dotyczących udzielonej pomocy finansowej i wsparcia;
- **Departament Planowania Przymusowej Restrukturyzacji (DPPR)** – opracowania, przeglądów i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji oraz grupowych planów przymusowej restrukturyzacji, a także realizacji projektów dotyczących sieci bezpieczeństwa finansowego oraz stabilności finansowej;
- **Departament Prawny (DP)** – obsługi prawnej na rzecz organów Funduszu, Prezesa Zarządu oraz Biura Funduszu;
- **Departament Projektów Systemu Finansowego (DPSF)** – przygotowań BFG do roli organu restrukturyzacji dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- **Departament Przymusowej Restrukturyzacji (DPR)** – przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji, udzielania wsparcia i administrowania podmiotem w przymusowej restrukturyzacji, realizacji procesu restrukturyzacji kas;
- **Departament Rachunkowości (DR)** – rachunkowej obsługi Funduszu i gospodarki finansowej;
- **Departament Skarbu (DS)** – działalności inwestycyjnej Funduszu, zarządzania płynnością finansową oraz analizy sytuacji makroekonomicznej w Polsce i na świecie;
- **Biuro Ryzyka i Zgodności (BRZ)** – koordynacji i wspomagania systemu kontroli zarządczej w Funduszu, w tym procesu zarządzania ryzykiem;
- **Biuro Zamówień Publicznych (BZP)**, od 1 sierpnia 2025 r. – polityki zakupowej Funduszu, w tym zadania dot. prowadzenia postępowań w przedmiocie zamówień publicznych realizowanych przez Fundusz.

Rysunek 2.

SCHEMAT ORGANIZACYJNY BFG WEDŁUG STANU NA KONIEC 2025 R.



PONADTO W BIURZE BFG FUNKCJONOWAŁY KOMITETY:

- Komitet ds. Zarządzania Aktywami,
- Komitet Ryzyka,
- Komitet ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania.



GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW

1. ZASADY GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW



BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

Bankowy Fundusz Gwarancyjny od dnia 17 lutego 1995 r. gwarantuje depozyty zgromadzone w bankach, natomiast od dnia 29 listopada 2013 r. również depozyty zgromadzone w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

Na koniec 2025 r. ochrona gwarancyjna obejmowała depozyty zgromadzone we wszystkich bankach krajowych (z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego i banków hipotecznych) oraz we wszystkich kasach oszczędnościowo-kredytowych, tj.:

- 24 bankach komercyjnych,
- 488 bankach spółdzielczych,
- 18 spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

Gwarancjami Funduszu objęte są środki od dnia ich wniesienia na rachunek, lecz nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji – do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro (łącznie z odsetkami naliczonymi na początek dnia spełnienia warunku gwarancji). W szczególnych przypadkach, określonych w art. 24 ust. 3 i 4 ustawy o BFG, środki deponenta, w terminie trzech miesięcy od dnia ich wpływu na rachunek lub powstania należności, są objęte gwarancjami w wysokości przekraczającej równowartość w złotych 100 000 euro (dla podmiotów, dla których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło po 8 października 2016 r.).

Wyższe gwarancje dotyczą np. środków na rachunku pochodzących ze sprzedaży wybranego rodzaju nieruchomości, wypłaty sumy ubezpieczenia lub wypłaty odszkodowania czy zadośćuczynienia, a wypłata środków gwarantowanych z ich tytułu dokonywana jest na indywidualny wniosek deponenta, skierowany bezpośrednio do Funduszu.



24

BANKI
KOMERCYJNE

488

BANKÓW
SPÓŁDZIELCZYCH

18

SPÓŁDZIELCZYCH KAS
OSZCZĘDNOŚCIOWO-
-KREDYTOWYCH



ZOBOWIĄZANIE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Zobowiązanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wobec deponenta z tytułu gwarantowania depozytów **powstaje z dnia spełnienia warunku gwarancji** – czyli z dnia zawieszenia przez Komisję Nadzoru Finansowego działalności banku albo kasy i ustanowienia zarządu komisarycznego (w banku), albo zarządcy komisarycznego (w kasie), o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia przez KNF do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości lub z dnia wystąpienia przez BFG do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości wobec banku lub kasy w restrukturyzacji.



ŚRODKI GWARANTOWANE

W PRZYPADKU BANKU

Środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach bankowych, których jest on stroną umowy, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, według stanu na początek dnia spełnienia warunku gwarancji, powiększone o odsetki naliczone na początek tego samego dnia, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie oraz:

- inne należności deponenta wynikające z prowadzenia przez bank rachunków bankowych;
- należności deponenta wynikające z przeprowadzania przez bank rozliczeń pieniężnych;
- należności deponenta wynikające z bankowych papierów wartościowych wyemitowanych przed 2 lipca 2014 r., o ile są potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi;
- wierzytelności do banku z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, o ile wierzytelności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji wobec banku.

W PRZYPADKU KASY

Środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach, których jest on stroną umowy, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, według stanu na początek dnia spełnienia warunku gwarancji, powiększone o naliczone odsetki na początek tego samego dnia, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie oraz:

- inne należności deponenta wynikające z prowadzenia przez kasę jego rachunków;
- należności deponenta wynikające z przeprowadzania przez kasę rozliczeń finansowych;
- wierzytelności do kasy z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, o ile wierzytelności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji wobec kasy.

2. PROCES WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Fundusz zobowiązany jest ustawowo do zaspokajania roszczeń z tytułu gwarancji w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji.

W przypadku spełnienia warunku gwarancji, zarząd komisaryczny banku lub zarządca komisaryczny kasy ustala stan ksiąg rachunkowych podmiotu, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji oraz sporządza listę deponentów, którą przekazuje Funduszowi w terminie do 3 dni roboczych (licząc od dnia spełnienia warunku gwarancji).

Fundusz wykorzystując narzędzia informatyczne (SRG) weryfikuje dane deponentów, a następnie przygotowuje listę wypłat, w celu przekazania jej podmiotowi, który będzie te wypłaty realizował w imieniu i na rzecz Funduszu.



SYSTEM REALIZACJI GWARANCJI (SRG)

Rozwiązanie aplikacyjne i sieciowe wspierające zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie kontroli danych, w tym na liście deponentów, sporządzenia listy wypłat oraz obsługi wypłat środków gwarantowanych, a także raportowania w zakresie tych zadań.



Deponenci nie muszą przed odbiorem środków gwarantowanych zgłaszać swoich wierzytelności do Funduszu.

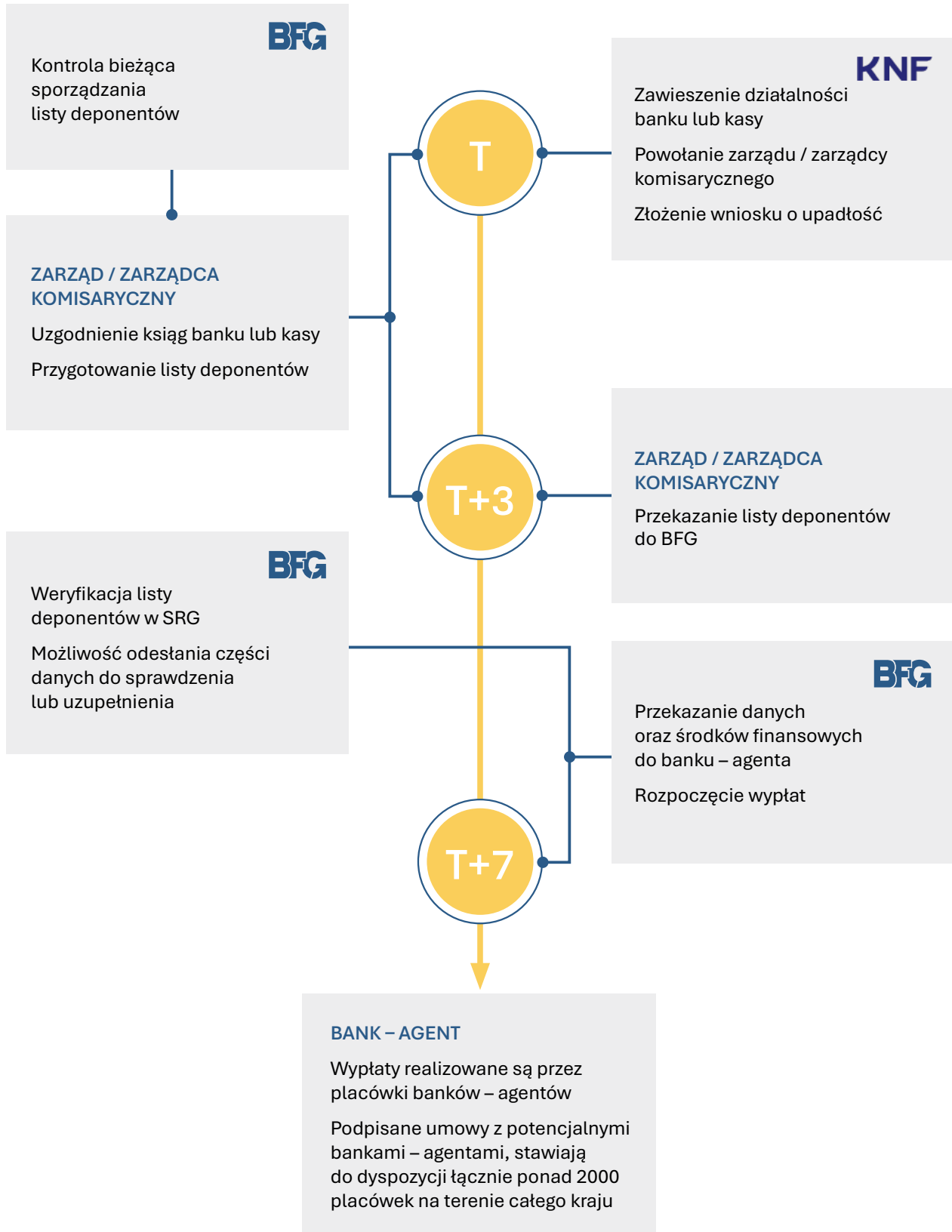
Zgodnie z ustawą o BFG, w zależności od decyzji Funduszu, środki gwarantowane mogą być wypłacane deponentom przez zarząd komisaryczny (w przypadku banku) lub zarządcę komisarycznego (w przypadku kasy), bądź też za pośrednictwem innego podmiotu (tzw. banku-agenta), z którym Fundusz zawrze umowę o dokonanie wypłat środków gwarantowanych.

Na potrzeby wypłat środków gwarantowanych Fundusz współpracuje z trzema bankami-agentami, z którymi zawarł umowy o gotowości do dokonania takich wypłat. Są to banki detaliczne dysponujące dużą siecią placówek, co pozwala na realizację wypłat na terenie całego kraju, umożliwiając deponentom łatwy dostęp do środków gwarantowanych.

Osoby, które z różnych przyczyn nie odbiorą swoich należności w trakcie wypłat dokonywanych przez wskazany przez Fundusz podmiot, mogą po ich odbiór zgłosić się bezpośrednio do BFG do końca roku kalendarzowego, w którym upływa pięć lat od dnia spełnienia warunku gwarancji. Po tym okresie roszczenia deponentów z tytułu gwarancji ulegają przedawnieniu.

Rysunek 3.

PROCES PRZYGOTOWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH



3. REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH



Od początku działalności Funduszu nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec 101 banków (w tym 7 banków komercyjnych i 94 banków spółdzielczych) oraz 11 kas.

Tabela 1.

SPEŁNIENIE WARUNKU GWARANCJI W LATACH 1995–2025

Rok	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe
1995*	2	48	Gwarancje dla kas weszły w życie z dniem 29 listopada 2013 r.
1996	1	30	
1997	-	6	
1998	-	4	
1999	1	-	
2000	1	-	
2001	-	1	
2002–2013	-	-	-
2014	-	-	2
2015	-	1	-
2016	-	1	5
2017	-	-	4
2018	-	-	-
2019	-	1	-
2020	-	2	-
2021	-	-	-
2022	1	-	-
2023	1	-	-
2024	-	-	-
2025	-	-	-
RAZEM	7	94	11

* Od 17 lutego 1995 r., tj. od dnia wejścia w życie ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.



W latach 1995–2025 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 360,2 tys. uprawnionych deponentów banków kwotę 3 021,7 mln zł.

Tabela 2.

ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW BANKÓW W LATACH 1995–2025

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)					Liczba deponentów
	Ogółem	w tym z:				
		fośg*	środków płynnych mas upadłości	funduszu środków odzyskanych z mas upadłości	funduszu gwarancyjnego	
1995	105,0	85,9	19,1	0	-	89 939
1996	50,8	47,3	3,1	0,4	-	59 420
1997	6,4	4,7	0,6	1,1	-	10 418
1998	8,2	4,1	1,8	2,3	-	6 775
1999	4,7	0	2,0	2,7	-	1 572
2000	626,0	484,1	141,9	0	-	147 739
2001	12,5	0	4,5	8,0	-	2 658
2002	0,1	0	0,1	0	-	46
2003	0,1	0	0,1	0	-	27
2004	0,4	0	0,4	0	-	124
2005	0,1	0	0,1	0	-	99
2006	0,1	0	0,1	0	-	5
2007–2008	0	0	0	0	-	0
2009	0,004	0	0	0,004	-	1
2010–2014	0	0	0	0	-	0
2015	2 037,0**	2 036,9	-	-	-	33 147**
2016	145,7**	145,6	-	0,04	0,03	5 670**
RAZEM	2 997,1	2 808,6	173,8	14,5	0,03	357 640

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne w rygorze ustawy o BFG obowiązującej od 9 października 2016 r. (w mln zł)				Liczba deponentów**
	Ogółem	w tym z:			
		funduszu gwarancyjnego	fośg*		
2017	0,2	0,2		0,0	184
2018	0,002	0,002		0,0	3
2019	24,4**	24,4		0,0	2 382
2020–2025	0,0	0,0		0,0	0
RAZEM wszystkie lata	3 021,7	24,6		2 808,6	360 209

* Do końca 2016 r. fundusze ochrony środków gwarantowanych stanowiły podstawowe źródło finansowania wypłat środków gwarantowanych deponentom. W rygorze ustawy o BFG, od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. banki były obowiązane tworzyć i utrzymywać fundusze ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów, lecz fundusze te mogły być wykorzystane na wypłaty środków gwarantowanych dopiero po wyczerpaniu środków z funduszu gwarancyjnego banków, składek nadzwyczajnych i środków z innych funduszy własnych (z wyłączeniem funduszy przymusowej restrukturyzacji).

** Podane wartości uwzględniają zobowiązania umieszczone na liście deponentów, które wymagały potwierdzenia poprawności danych.



W latach 2014–2025 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 246,5 tys. uprawnionych deponentów kas kwotę 4 366,6 mln zł.

Tabela 3.

ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW KAS W LATACH 2014–2025

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)				Liczba deponentów*
	Ogółem*	w tym z:			
		funduszu gwarancyjnego kas	wpłat Kasy Krajowej	funduszu pomocowego	
2014	3 064,0**	20,7	32,8	3 010,5	119 509
2015	0,1	0,1	0,0	0,0	0
2016	617,2	44,5	0,007	572,7	55 226
RAZEM	3 681,3	65,3	32,8	3 583,2 ¹	174 735
Środki na wypłaty gwarancyjne w rygorze ustawy o BFG obowiązującej od 9 października 2016 r. (w mln zł)					
Rok	Ogółem*	w tym z funduszu gwarancyjnego:		Liczba deponentów*	
		kas	banków		
2017	685,2	58,2		627,0	71 738
2018	(-)0,02	(-)0,02		0,0	0
2019	0,09	0,09		0,0	2
2020–2025	0,0	0,0		0,0	0
RAZEM wszystkie lata	4 366,6	123,6		627,0	246 475

* Podane wartości uwzględniają zobowiązania umieszczone na liście deponentów, które wymagały potwierdzenia poprawności danych.

** W tym zobowiązanie w wysokości 73 tys. zł wynikające z uchwały Zarządu Funduszu z dnia 9 lutego 2015 r. w sprawie wypłat środków gwarantowanych deponentom SKOK w Wołominie po uzupełnieniu listy deponentów.

W 2025 r. Biuro Funduszu dokonało wypłat środków gwarantowanych na łączną kwotę 206,8 tys. zł dla 9 deponentów.

W związku z potwierdzeniem przez Syndyka masy upadłości Banku Spółdzielczego w Grębowie, na podstawie art. 44 ustawy o BFG, poprawności danych 8 deponentów, Zarząd BFG podjął w dniach 13 i 26 marca 2025 r. oraz w dniu 8 kwietnia 2025 r. uchwały, na podstawie których liczba deponentów oraz wartość środków gwarantowanych na liście wypłat tego Banku zwiększyły się odpowiednio do 2 381 deponentów oraz do 23 836,6 tys. zł (tj. o kwotę 204,3 tys. zł).

¹ Z uwagi na fakt, że kwota zobowiązań Funduszu z tytułu środków gwarantowanych przekroczyła środki funduszu kas do wykorzystania oraz wartość środków funduszu stabilizacyjnego przekazanych przez Kasę Krajową – zgodnie z decyzją Rady Funduszu – pozostałą kwotę pokryto ze środków przekazanych z funduszu pomocowego BFG.



W 2025 r. Biuro Funduszu dokonało wypłat środków gwarantowanych na łączną kwotę 206,8 tys. zł dla 9 deponentów.

W związku z potwierdzeniem przez Syndyka masy upadłości Banku Spółdzielczego w Grębowie, na podstawie art. 44 ustawy o BFG, poprawności danych 8 deponentów, Zarząd BFG podjął w dniach 13 i 26 marca 2025 r. oraz w dniu 8 kwietnia 2025 r. uchwały, na podstawie których liczba deponentów oraz wartość środków gwarantowanych na liście wypłat tego Banku zwiększyły się odpowiednio do 2 381 deponentów oraz do 23 836,6 tys. zł (tj. o kwotę 204,3 tys. zł).

W tabeli przedstawiono informacje dotyczące wszystkich zrealizowanych wypłat dla deponentów banków i kas (łącznie z wypłatami dokonanyymi za pośrednictwem banków-agentów), wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach 2014–2019.

Tabela 4.

REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W LATACH 2014–2025

Realizacja wypłat środków gwarantowanych w latach 2014–2025							
Lp.	Nazwa podmiotu	Data spełnienia warunku gwarancji	Liczba deponentów	Zobowiązania wobec deponentów (mln zł)	Łączne wypłaty do końca 2025 r. (mln zł)	Kwota zobowiązań na koniec 2025 r. (mln zł)*	Stopień realizacji wypłat na koniec 2025 r. (%)
1.	BS w Grębowie	15.07.2019 r.	2 381	23,8	23,7	0,01	99,4%
2.	SKOK „Wybrzeże”	15.09.2017 r.	7 696	120,8	119,9	0,09	99,3%
3.	SKOK „Nike”	02.06.2017 r.	10 443	114,4	112,9	0,04	98,7%
4.	Twoja SKOK	12.05.2017 r.	14 019	165,8	164,2	0,09	99,0%
5.	Wielkopolska SKOK	03.02.2017 r.	39 574	284,2	280,7	0,07	98,8%
6.	BS w Nadarzynie	24.10.2016 r.	5 860	145,9	145,2	0,000002	99,5%
7.	SKOK „Skarbiec”	22.07.2016 r.	8 348	88,0	87,7	0,03	99,6%
8.	SKOK „Arka”	11.05.2016 r.	13 947	93,1	92,4	0,00	99,2%
9.	SKOK „Jowisz”	25.04.2016 r.	7 380	81,9	80,7	0,03	98,5%
10.	SKOK „Polska”	25.02.2016 r.	8 343	170,2	169,1	0,000002	99,3%
11.	SKOK Kujawiak	08.01.2016 r.	17 200	183,9	183,1	0,0001	99,6%
12.	SBRiR w Wołominie	23.11.2015 r.	33 144	2 036,9	2 032,1	0,00	99,8%
13.	SKOK w Wołominie	12.12.2014 r.	45 447	2 246,5	2 242,1	0,00	99,8%
14.	SKOK Wspólnota	18.07.2014 r.	74 042	817,5	812,2	0,00	99,4%

* Z uwzględnieniem roszczeń, które przedawniły się z upływem 31 grudnia 2025 r. i bez roszczeń przedawnionych z upływem lat poprzednich.

4. PRZEDAWNIE NIE ROSZCZEŃ DEPONENTÓW

Zgodnie z ustawą o BFG i z uwzględnieniem przepisów Kodeksu cywilnego, przedawnienie roszczeń deponentów wobec Funduszu z tytułu środków gwarantowanych następuje z końcem roku kalendarzowego, w którym upływa 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji, co oznacza, że w przypadku banków i kas, wobec których miało miejsce spełnienie warunku gwarancji, ostatni termin przedawnienia roszczeń deponentów – co do zasady – upłynął z końcem dnia 31 grudnia 2024 r. Przedawnienie to nie obejmuje jednak tych roszczeń, dla których miało miejsce przerwanie biegu terminu przedawnienia zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego – roszczenia te ulegają przedawnieniu w indywidualnych terminach.

Wobec powyższego z końcem 2025 r. uległy przedawnieniu roszczenia z tytułu gwarancji tych deponentów Banku Spółdzielczego w Nadarzynie, SKOK „Jowisz”, Wielkopolskiej SKOK i SKOK „Wybrzeże”, w przypadku których indywidualny termin przedawnienia upływał z końcem dnia 31 grudnia 2025 r.² Przedawnienie nastąpiło w przypadku roszczeń z tytułu środków gwarantowanych 6 deponentów na łączną kwotę 100,01 tys. zł.

5. KONTROLA PRAWDIŁOWOŚCI DANYCH ZNAJDUJĄCYCH SIĘ W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW I KAS

Banki i kasy zobowiązane są do posiadania systemów wyliczania. Systemy wyliczania, dzięki zautomatyzowaniu procesu ustalania wartości środków gwarantowanych dla każdego deponenta i możliwości przekazywania danych do Funduszu, pozwalają na szybkie uzyskanie informacji o wartości tych środków. Systemy te porządkują dane zgodnie ze standardem Single Customer View, pozwalającym przypisać konkretnemu klientowi wszystkie dotyczące go informacje.

² W odniesieniu do większości deponentów BS w Nadarzynie i SKOK „Jowisz” roszczenia przedawniły się z upływem 2021 r., zaś dla większości deponentów Wielkopolskiej SKOK i SKOK „Wybrzeże” – z upływem 2 stycznia 2023 r.



SYSTEM WYLICZANIA

To system informatyczny w banku lub kasie pozwalający przygotować dla BFG szczegółowe dane deponentów banku lub kasy wraz z wyliczonymi dla nich kwotami środków gwarantowanych (Single Customer View). Szczegóły dotyczące systemów wyliczania określa rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 września 2016 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania (tj. Dz. U. z 2025 r. poz. 1117) („rozporządzenie MF ws. wymogów dla systemów wyliczania”).

BFG wykonuje kontrole prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania w oparciu o przepisy art. 32 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy o BFG, zgodnie z zaakceptowanymi przez Zarząd kwartalnymi planami kontroli. Kontrole podmiotów o podwyższonym ryzyku są realizowane w trybie sekwencyjnym.

Kontrole w siedzibie Funduszu realizowane są z wykorzystaniem automatycznych algorytmów kontrolnych oraz w oparciu o analizy eksperckie zbiorów z danymi. Kontrole przeprowadzane w siedzibach banków i kas obejmują dodatkowo m.in. weryfikację danych zawartych w systemach wyliczania z dokumentami źródłowymi.

Celem kontroli jest zminimalizowanie ryzyka przygotowania listy deponentów zawierającej nieprawidłowe lub niekompletne dane i umożliwienie szybkiej realizacji wypłat w przypadku spełnienia warunku gwarancji wobec podmiotu objętego systemem gwarantowania. W ramach kontroli dokonywana jest weryfikacja dostosowania systemów wyliczania do obowiązujących wymagań w kwestii zakresu danych, sposobu ich prezentacji oraz odpowiednich oznaczeń danych, związanych z określonymi przepisami ustawy o BFG definicjami deponenta i środków gwarantowanych. Testowana jest również gotowość do wykonania przez podmioty prawidłowej listy deponentów, w jak najkrótszym terminie od dnia spełnienia warunku gwarancji oraz przekazania listy deponentów do Funduszu. Ponadto oceniana jest skala poprawy jakości danych w odniesieniu do stanu stwierdzonego w wyniku poprzednich kontroli Funduszu.

W poniższej tabeli zaprezentowano informacje o liczbie kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania realizowanych w 2025 r.

Tabela 5.

LICZBA KONTROLI DANYCH PRZEPROWADZONYCH W 2025 R.

Rodzaj kontroli	Banki spółdzielcze	Banki komercyjne	Kasy	Razem
w Funduszu*	188	9	3	200
w banku/w kasie**	4	0	2	6
RAZEM	192	9	5	206

* Kontrola realizowana na podstawie automatycznych algorytmów kontrolnych oraz analiza ekspercka zbiorów z danymi.

** Dodatkowo weryfikacja danych zawartych w systemach wyliczania z dokumentami źródłowymi.



Fundusz dokonuje okresowych analiz wyników kontroli danych zawartych w systemach wyliczania banków i kas. Wyniki ww. analiz potwierdziły, że:

- podmioty prowadzą działania w celu poprawy jakości danych zawartych w systemach wyliczania, niemniej niektóre z nich powinny kontynuować prace w zakresie prawidłowej parametryzacji systemów informatycznych, w tym w celu wykazywania w systemach wyliczania poprawnych oznaczeń klientów i wierzytelności, pod kątem definicji deponenta i środków objętych ochroną gwarancyjną;
- funkcja kontrolna Funduszu umożliwiła w poszczególnych podmiotach m.in. rozpoznanie czynników ryzyka związanych z nieodpowiednią jakością danych, a tym samym przyczyniła się do ich poprawy.

6. DOCHODZENIE I ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ FUNDUSZU Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. Fundusz uczestniczył w 12 postępowaniach upadłościowych (w tym w przypadku czterech wydane zostało postanowienie o zakończeniu postępowania, ale podmioty nie zostały jeszcze wykreślone z Krajowego Rejestru Sądowego) jako wierzyciel z tytułu wypłaty środków gwarantowanych z łącznym, uznanym zaangażowaniem w wysokości 4 367 078,6 tys. zł, z czego trzy postępowania dotyczą banków, a pozostałe są prowadzone wobec upadłych kas.

Tabela 6.

ZESTAWIENIE POSTĘPOWAŃ UPADŁOŚCIOWYCH WOBEC BANKÓW, W KTÓRYCH FUNDUSZ JEST WIERZycIELEM Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Upadły	Data ogłoszenia upadłości	Wierzytelności BFG – zgłoszone	Wierzytelności BFG – uznane	Wierzytelności BFG 31.12.2025 r. – uznane	Kwota odzyskana przez Fundusz	Zaspokojenie Funduszu
		(tys. zł)				
SBRiR w Wołominie	30.12.2015 r.	2 033 885,4	2 033 885,4	1 800 887,5	232 997,9	11,5%
BS w Nadarzynie	19.12.2016 r.	146 289,4	146 291,3	119 027,3	27 264,0	18,6%
BS w Grębowie	03.09.2019 r.	24 060,6	23 467,4	10 973,7	12 493,8	53,2%
RAZEM		2 204 235,4	2 203 644,1	1 930 888,5	272 755,7	8,3%

Tabela 7.

ZESTAWIENIE POSTĘPOWAŃ UPADŁOŚCIOWYCH WOBEC KAS, W KTÓRYCH FUNDUSZ JEST WIERZycIELEM Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Upadły SKOK	Data ogłoszenia upadłości	Wierzytelności BFG – zgłoszone	Wierzytelności BFG – uznane	Wierzytelności BFG 31.12.2025 r. – uznane	Kwota odzyskana przez Fundusz	Zaspokojenie Funduszu
		(tys. zł)				
w Wotominie	05.02.2015 r.	2 276 215,8	2 253 424,6	1 988 424,6	265 000,0	11,8%
Kujawiak	31.05.2016 r.	188 775,6	188 499,5	126 004,8	62 494,7	33,2%
„Jowisz”***	02.06.2016 r.	82 511,4	82 511,4	13 661,4	68 850,0	83,4%
„Arka”****	12.07.2016 r.	94 235,4	94 235,4	28 378,8	65 856,6	69,9%
„Skarbiec”	29.09.2016 r.	89 138,1	89 138,1	56 190,3	32 947,8	37,0%
Wielkopolska	28.02.2017 r.	285 511,8	285 508,0	59 185,6	226 322,5	79,3%
Twoja*	19.06.2017 r.	166 958,2	166 958,2	41 948,3	125 009,9	74,8%
„Nike”	03.07.2017 r.	115 104,3	115 104,4	61 684,1	53 420,3	46,4%
„Wybrzeże”***	21.11.2017 r.	122 341,4	122 340,3	60 712,5	61 627,8	50,4%
RAZEM		3 420 792,0	3 397 719,9	2 436 190,2	961 529,8	28,3%

* W Monitorze Sądowym i Gospodarczym (dalej: „MSiG”) z dnia 27 grudnia 2024 r. ukazało się obwieszczenie o zakończeniu z dniem 17 grudnia 2024 r. postępowania upadłościowego Twoja SKOK; na dzień 31 grudnia 2025 r. wierzytelność pozostawała w Księgach Funduszu, podmiot nie został jeszcze wykreślony z KRS; po uprawomocnieniu się postanowienia o wykreśleniu, wierzytelność zostanie wyksięgowana z Ksiąg.

** W MSiG z dnia 22 maja 2025 r. ukazało się obwieszczenie o zakończeniu z dniem 6 maja 2025 r. postępowania upadłościowego SKOK „Jowisz”; na dzień 31 grudnia 2025 r. wierzytelność pozostawała w Księgach Funduszu, podmiot nie został wykreślony z KRS; po uprawomocnieniu się postanowienia o wykreśleniu, wierzytelność zostanie wyksięgowana z Ksiąg.

*** W MSiG z dnia 8 września 2025 r. ukazało się obwieszczenie o zakończeniu z dniem 1 września 2025 r. postępowania upadłościowego SKOK „Wybrzeże”; na dzień 31 grudnia 2025 r. wierzytelność pozostawała w Księgach Funduszu, podmiot nie został wykreślony z KRS; po uprawomocnieniu się postanowienia o wykreśleniu, wierzytelność zostanie wyksięgowana z Ksiąg.

**** W MSiG z dnia 9 grudnia 2025 r. ukazało się obwieszczenie o zakończeniu z dniem 5 listopada 2025 r. postępowania upadłościowego SKOK „Arka”; na dzień 31 grudnia 2025 r. wierzytelność pozostawała w Księgach Funduszu, podmiot nie został wykreślony z KRS; po uprawomocnieniu się postanowienia o wykreśleniu, wierzytelność zostanie wyksięgowana z Ksiąg.



ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ FUNDUSZU

W toku prowadzonych postępowań, w 2025 r. Fundusz otrzymał kwotę 97 253,8 tys. zł, co stanowiło 1,5% sumy uznanych wierzytelności Funduszu w toczących się postępowaniach.

W 2025 r. zrealizowane zostały plany podziału w postępowaniach prowadzonych wobec:

- SBRIr w Wołominie – czwarty częściowy plan podziału;
- SKOK Kujawiak – szósty częściowy plan podziału;
- SKOK „Arka” – ostateczny plan podziału, łączne zaspokojenie Funduszu wyniosło 69,9% uznanej wierzytelności;
- Wielkopolska SKOK – szesnasty częściowy plan podziału.

7. INNE KWESTIE DOTYCZĄCE GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

APLIKACJA WALIDATOR

W marcu 2025 r. Fundusz udostępnił bankom i kasom aplikację Walidator, służącą do weryfikacji poprawności danych zawartych w systemach wyliczania, w tym zgodności struktury plików z wymaganymi schematami oraz identyfikacji wybranych błędów i braków danych. Narzędzie stanowi wsparcie dla podmiotów w procesie poprawy danych zawartych w ich systemach wyliczania. W 2025 r. narzędzie pobrało 129 podmiotów.

TESTY

W 2025 r. kontynuowane były testy z trzema bankami-agentami weryfikujące przede wszystkim poprawność obsługi procesu wypłat środków gwarantowanych z wykorzystaniem aplikacji SRG po jej dostosowaniu do zmienionych w 2024 r. – w wyniku nowelizacji rozporządzenia MF ws. wymogów dla systemów wyliczania – zakresu i struktury danych zawieranych w systemach wyliczania. Testy te w zakresie obsługi procesu wypłaty środków gwarantowanych w obszarze współpracy ze wszystkimi trzema bankami-agentami zostały zakończone z wynikiem pozytywnym.

W okresie sprawozdawczym Fundusz wziął udział w teście organizowanym przez Sparkassen-Haftungs GmbH (jeden z austriackich systemów gwarantowania depozytów), dotyczącym uzyskania przez niego pożyczki od innego systemu gwarantowania depozytów, tj. pożyczki, o której mowa w art. 12 Dyrektywy DGS (w Polsce implementację wskazanego przepisu Dyrektywy DGS stanowi art. 309 ustawy o BFG).

W IV kwartale 2025 r. Fundusz we współpracy ze słowackim systemem gwarancji depozytów [Fond ochrany vkladov (FOV)] przeprowadził test transgranicznych wypłat środków gwarantowanych, w którym BFG uczestniczył w roli DGS-u macierzystego a FOV w roli DGS-u goszczącego.

NOWELIZACJA WEWNĘTRZNYCH REGULACJI

Od dnia 1 stycznia 2025 r. – w związku z upływem okresu obowiązywania przepisów epizodycznych ustawy o BFG dotyczących funduszy ochrony środków gwarantowanych (dalej: „fośg”) – ustał coroczny obowiązek banków objętych systemem gwarantowania tworzenia i utrzymywania fośg na zaspokojenie roszczeń deponentów w przypadku spełnienia warunku gwarancji. W I kwartale 2025 r. dokonano zmian w regulacjach wewnętrznych Funduszu w zakresie przepisów związanych z fośg.

W II kwartale 2025 r. Zarząd Funduszu podjął uchwałę w sprawie wprowadzenia „Trybu przygotowania i przeprowadzenia wypłat środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny”. Nowa regulacja zastąpiła dotychczasowy akt wewnętrzny regulujący obszar gwarantowania depozytów, dostosowując wewnętrzne procedury Funduszu dotyczące gwarantowania depozytów oraz wzory dokumentów z tego obszaru do zmian przepisów powszechnie obowiązujących. W III kwartale 2025 r. ww. regulacja została znowelizowana w celu jej dostosowania do zaktualizowanego Regulaminu organizacyjnego Biura Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W IV kwartale 2025 r. Zarząd BFG przyjął znowelizowane Zasady kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania. Wprowadzone zmiany obejmowały przede wszystkim uproszczenie wybranych procedur kontrolnych, dostosowanie procesu do nowych funkcji aplikacji SRG oraz usunięcie procedur nieaktualnych.



PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA

1. ZASADY PRZEPROWADZANIA PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Przymusowa restrukturyzacja jest to restrukturyzacja zagrożonej instytucji finansowej dokonywana w przypadku, gdy jej upadłość mogłaby mieć poważny negatywny wpływ na jej klientów, funkcjonowanie rynków finansowych lub gospodarki.

Ustawa o BFG określa zasady prowadzenia przymusowej restrukturyzacji wobec banków, kas i niektórych firm inwestycyjnych, w tym m.in. zestaw instrumentów i uprawnień niezbędnych do podjęcia szybkiej i skutecznej interwencji wobec zagrożonego podmiotu dla zapewnienia ciągłości realizacji funkcji, które mają kluczowe znaczenie dla klientów tego podmiotu i gospodarki (tzw. funkcje krytyczne), ochrony stabilności finansowej, ochrony środków gwarantowanych, ograniczenia wykorzystania funduszy publicznych.



FUNDUSZ PRZEPROWADZA PRZYMUSOWĄ RESTRUKTURYZACJĘ W SYTUACJI, GDY SPEŁNIONE SĄ ŁĄCZNIE NASTĘPUJĄCE WARUNKI:

- podmiot jest zagrożony upadłością;
- nie występują uzasadnione przesłanki wskazujące, że działania podmiotu krajowego lub systemu ochrony instytucjonalnej lub działania nadzorcze, w tym środki wczesnej interwencji, pozwolą we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością;
- podjęcie działań jest konieczne w interesie publicznym.



Konieczność podjęcia działań w interesie publicznym

Konieczność podjęcia działań w interesie publicznym istnieje wówczas, gdy upadłość tego podmiotu mogłaby poważnie, negatywnie wpłynąć na bezpieczeństwo klientów takiego podmiotu lub środków przez nich powierzonych, na utrzymanie stabilności finansowej (w tym funkcjonowanie rynków finansowych lub gospodarki), na kontynuację pełnienia funkcji krytycznych tego podmiotu lub powodować konieczność zwiększenia zaangażowania funduszy publicznych wobec sektora finansowego dla realizacji wskazanych powyżej celów, a osiągnięcie tych celów w takim samym stopniu nie byłoby możliwe w ramach postępowania upadłościowego.



W RAMACH PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI FUNDUSZ MOŻE ZASTOSOWAĆ JEDEN LUB KILKA INSTRUMENTÓW SZCZEGÓŁOWO OPISANYCH W USTAWIE O BFG:

- przejęcie przedsiębiorstwa,
- instytucję pomostową,
- umorzenie lub konwersję zobowiązań podmiotu w restrukturyzacji,
- wydzielenie praw majątkowych (tylko łącznie z innym instrumentem przymusowej restrukturyzacji).

Przed zastosowaniem któregośkolwiek z instrumentów przymusowej restrukturyzacji, o których mowa w art. 110 ust. 1 ustawy o BFG, Fundusz dokonuje umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych podmiotu objętego przymusową restrukturyzacją. Ponadto na potrzeby zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji Fundusz zapewnia przeprowadzenie oszacowania, o którym mowa w art. 137 ust. 1 ustawy o BFG. Po zastosowaniu instrumentu Fundusz dodatkowo zapewnia przeprowadzenie oszacowania, o którym mowa w art. 241 ustawy o BFG. Oszacowania te są, w zależności od zakresu informacji w nich zawartych, określane w Raporcie jako Oszacowanie 1, Oszacowanie 2 lub Oszacowanie 3.

Straty podmiotu w restrukturyzacji w pierwszej kolejności obciążają właścicieli tego podmiotu. W celu dodatkowego finansowania przymusowej restrukturyzacji utworzone zostały również fundusze przymusowej restrukturyzacji (jeden dla banków i firm inwestycyjnych, drugi dla kas), na które składają się wszystkie podmioty objęte zakresem ustawy o BFG. Dzięki temu ryzyko konieczności zaangażowania środków publicznych, a więc ponoszenia kosztów przez podatników, zostało ograniczone. BFG może wspierać finansowo przymusową restrukturyzację pod warunkiem, że wsparcie to jest zgodne z zasadami udzielania pomocy publicznej przez państwa członkowskie Unii Europejskiej.

2. PLANOWANIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

W 2025 r. Zarząd Funduszu, podjął uchwały w sprawie przyjęcia przeglądów planów przymusowej restrukturyzacji dla 224 banków spółdzielczych, 14 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, 6 firm inwestycyjnych (w tym jednego planu domu maklerskiego będącego częścią planu banku prowadzącego działalność w formie spółki akcyjnej), 2 banków zrzeszających oraz 10 banków prowadzących działalność w formie spółki akcyjnej (w tym dwóch banków hipotecznych uwzględnionych w planach przymusowej restrukturyzacji dla ich podmiotów dominujących będących bankami krajowymi). Dodatkowo dla 36 banków spółdzielczych i 1 banku prowadzącego działalność w formie spółki akcyjnej przeprowadzono aktualizację planów przymusowej restrukturyzacji.

Ponadto, w okresie sprawozdawczym Fundusz opracował plany przymusowej restrukturyzacji dla 2 banków prowadzących działalność w formie spółki akcyjnej. W jednym przypadku dotyczyło to banku, który rozpoczął działalność jako bank komercyjny w 2024 r. w następstwie sprzedaży przez BFG akcji instytucji pomostowej, a w drugim było konsekwencją braku przystąpienia BFG do wspólnej decyzji w sprawie przyjęcia grupowego planu przymusowej restrukturyzacji dla grupy, w której bank krajowy jest podmiotem zależnym.

Zarząd Funduszu podjął uchwały w sprawie uzgodnienia i podpisania wspólnej decyzji dotyczącej grupowego planu przymusowej restrukturyzacji, oceny wykonalności i określenia minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dla 13 podmiotów działających w ramach grup transgranicznych.

W okresie sprawozdawczym przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w posiedzeniach kolegów przymusowej restrukturyzacji dla 10 transgranicznych grup kapitałowych – jednym pod przewodnictwem niemieckiego organu ds. restrukturyzacji BaFin, jednym pod przewodnictwem norweskiego organu ds. restrukturyzacji Finanstilsynet oraz ośmiu pod przewodnictwem Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (ang. *Single Resolution Board*, dalej: „SRB”).

W cyklu planistycznym 2025 r. banki działające w formie spółki akcyjnej oraz banki spółdzielcze działające poza systemami ochrony instytucjonalnej, dla których w planach przymusowej restrukturyzacji lub grupowych planach przymusowej restrukturyzacji przewidziane zostało zastosowanie instrumentu przymusowej restrukturyzacji albo umorzenie lub konwersja instrumentów kapitałowych bądź zobowiązań kwalifikowalnych, przeprowadziły samoocenę zgodności z wytycznymi EBA w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2022/01 z 13 stycznia 2022 r. zmienione wytycznymi EBA/GL/2023/05³). Na podstawie przedłożonych przez banki formularzy samooceny oraz wyjaśnień przedstawionych w trakcie indywidualnych warsztatów BFG w ramach oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji dokonał oceny stopnia przygotowania banków do przymusowej restrukturyzacji i sformułował dla nich rekomendacje wskazując kluczowe obszary do poprawy.

W zakresie projektu realizowanego w ramach Instrumentu Wsparcia Technicznego (ang. *Technical Support Instrument – TSI*) finansowanego przez Komisję Europejską, Fundusz, we współpracy z zewnętrznym doradcą zakończył prace nad opracowaniem Wieloletniego Planu Testowania na podstawie Wytycznych EBA/GL/2023/05 oraz przekazał bankom szczegółowe informacje na temat harmonogramu oraz metod testowania poszczególnych obszarów wykonalności na lata 2026–2028. Wieloletni Plan Testowania obejmuje następujące obszary wykonalności: ciągłość operacyjna (OCIR), infrastruktury rynku finansowego (FMI), zarządzanie i komunikacja w przymusowej restrukturyzacji, finansowanie i płynność w przymusowej restrukturyzacji, system informacji zarządczej (MIS), umorzenie lub konwersja (Bail-in), strategia transferu, minimalny Wymóg w zakresie Funduszy Własnych i Zobowiązań Kwalifikowalnych (MREL).

W okresie sprawozdawczym Fundusz, po zasięgnięciu opinii KNF, zgodnie z art. 78a CRR, udzielił pięciu zezwoleń na wcześniejszy wykup instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych (ang. *senior preferred*) przed upływem ich umownego terminu zapadalności.

³ Wytyczne zmieniające wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 15 i 16 dyrektywy 2014/59/UE (wytyczne w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) w celu wprowadzenia nowej sekcji dotyczącej testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

3. PROCES PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI GETIN NOBLE BANKU S.A.

Zgodnie z przedwstępną umową sprzedaży akcji VeloBanku S.A. z 29 marca 2024 r. (dalej: „PSPA”), zawartą z Promontoria Holding 418 B.V. (dalej: „Kupujący”) Fundusz ustalił z Kupującym ostateczną treść Projektu Oświadczenia Dotyczącego Zamknięcia (dalej: „Projekt Oświadczenia”). 20 stycznia 2025 r. Zarząd Funduszu zaakceptował Projekt Oświadczenia, który zgodnie z PSPA stanowił element mechanizmu określenia ceny. Akceptacja Projektu Oświadczenia przez Fundusz oznaczała ostateczne ustalenie ceny sprzedaży za nabywane akcje oraz określenie kwoty dokapitalizowania VeloBanku S.A. (do jakiego został zobowiązany Kupujący). Cena za 100% akcji VeloBanku S.A. została ustalona na 375 mln zł, a kwota dokapitalizowania na 682 mln zł. Tym samym proces sprzedaży VeloBanku S.A. został zakończony.

4. PODMIOT ZARZĄDZAJĄCY AKTYWAMI S.A. – ADMINISTRACJA PORTFELEM WIERZYTELNOŚCI LEASINGOWYCH

W 2025 r. Podmiot Zarządzający Aktywami Spółka Akcyjna podejmował szereg działań operacyjnych i strategicznych zmierzających do maksymalizacji wartości przejętego portfela. Spółka prowadziła działania windykacyjne i informacyjne wobec leasingobiorców, pożyczkobiorców oraz spółek leasingowych w restrukturyzacji, co pozwoliło na realizację wcześniejszych wykupów obligacji wyemitowanych przez Spółkę oraz na optymalizację kosztu odsetkowego od tych obligacji. W szczególności przeprowadzono kilka dużych akcji mailingowych skierowanych do podmiotów zalegających z płatnościami, rozpoczęto akcję edukacyjno-informacyjną w mediach społecznościowych oraz na stronie intranetowej PZA S.A.

Ponadto, w celu zabezpieczenia interesów prawnych oraz ekonomicznych Spółki, jej przedstawiciele uczestniczyli w posiedzeniach Rad Wierzycieli VB Leasing S.A. w restrukturyzacji i VB Leasing S.A. Automotive S.K.A. w restrukturyzacji oraz rozprawach sądowych.

Z dniem 1 września 2025 r. p. Andrzej Kublik został powołany na stanowisko Członka Zarządu, a następnie z dniem 13 września 2025 r. na stanowisko Prezesa Zarządu PZA S.A.



DECYZJA

W dniu 27 października 2023 r. Fundusz wydał decyzję administracyjną o zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci wydzielenia praw majątkowych z VeloBanku S.A. i przeniesienia ich do PZA S.A. Skutkiem powyższej decyzji było przeniesienie na PZA S.A. ogółu praw majątkowych i zobowiązań VeloBanku S.A. związanych ze wskazanymi w decyzji umowami łączącymi VeloBank S.A. ze spółkami leasingowymi.

PZA S.A. posiada status podmiotu zarządzającego aktywami w rozumieniu art. 2 pkt 46 ustawy o BFG, której jedynym akcjonariuszem pozostaje Fundusz, a celem jej działania jest zarządzanie tymi prawami, w tym ich zbycie lub likwidacja.

5. INNE DZIAŁANIA W ZAKRESIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

PODRĘCZNIKI UMORZENIA LUB KONWERSJI ORAZ PODRĘCZNIKI DOT. INSTRUMENTU PRZENIESIENIA

W okresie sprawozdawczym Fundusz przeanalizował treści Podręczników umorzenia lub konwersji przekazanych przez 13 banków objętych strategią bail-in, tj. banków, dla których preferowanym instrumentem przymusowej restrukturyzacji jest umorzenie lub konwersja instrumentów kapitałowych lub zobowiązań. Dokumenty były przedmiotem szczegółowej oceny pod kątem zgodności z wytycznymi Funduszu oraz realnych możliwości wdrożenia zawartych w nich procedur.

Pod koniec III kwartału 2025 r. 7 banków, dla których preferowanym instrumentem przymusowej restrukturyzacji jest przejęcie przedsiębiorstwa (z wyjątkiem banków spółdzielczych – uczestników systemów ochrony instytucjonalnej) przekazało pierwszą edycję Podręczników dotyczących instrumentu przeniesienia, obejmujących Etap 1 prac, tj. m.in. umorzenie instrumentów kapitałowych i zobowiązań (kat. 5-10 PU) oraz wyłączenia z umorzenia.

Fundusz, w ramach bieżącej współpracy, prowadził dialog z bankami zobowiązanymi do opracowania Podręczników dotyczących umorzenia lub konwersji/Podręczników dotyczących instrumentu przeniesienia.

W 2025 r. Fundusz jako obserwator brał udział w testach operacjonalizacji wdrożenia strategii przymusowej restrukturyzacji, tj. umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań, zgodnie z projektem decyzji o teoretycznym wszczęciu przymusowej restrukturyzacji. Testy stanowiły element weryfikacji Podręczników umorzenia lub konwersji opracowywanych przez banki. Ich celem było sprawdzenie praktycznej wykonalności opisanych procedur oraz ich skuteczności w warunkach operacyjnych. Zakres testów był każdorazowo indywidualnie uzgadniany z bankiem. W okresie sprawozdawczym w testach udział wzięły: Bank Handlowy w Warszawie S.A., SGB-Bank S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., Bank Pekao S.A. Testy dostarczyły zarówno bankom jak i Funduszowi cennych doświadczeń. Stały się źródłem istotnych wniosków i spostrzeżeń dla ich uczestników, przyczyniając się do wzrostu poziomu zrozumienia w sektorze bankowym oraz świadomości trudności i ograniczeń banków w Funduszu.

PROGRAM POMOCOWY

W III kwartale 2025 r. Fundusz współuczestniczył w pracach dotyczących przedłużenia okresu obowiązywania programu pomocowego mającego na celu wsparcie procesów likwidacyjnych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (*State Aid SA.119065 (2025/N) – Poland Prolongation of the Credit Unions Orderly Liquidation Scheme*). W efekcie Komisja Europejska przedłużyła program na kolejne 12 miesięcy.

Ponadto w IV kwartale 2025 r. Fundusz współpracował w pracach dotyczących przedłużenia programu pomocowego przymusowej restrukturyzacji dla banków spółdzielczych i małych banków komercyjnych (*State Aid SA.120624 (2025/N) – Poland Prolongation of the resolution scheme for cooperative banks and small commercial banks*). Rezultatem tych działań była decyzja Komisji Europejskiej w sprawie przedłużenia programu na kolejne 12 miesięcy.



MONITORING REALIZACJI UMÓW, NA PODSTAWIE KTÓRYCH UDZIELONO WSPARCIA Z FUNDUSZU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Według stanu na koniec 2025 r. procesem monitorowania objęte były:

- banki komercyjne korzystające ze wsparcia udzielonego w postaci dotacji i gwarancji pokrycia strat w związku z procesem przymusowej restrukturyzacji banków;
- umowa gwarancji spłaty obligacji zawarta w procesie przymusowej restrukturyzacji banku.

Na podstawie sprawozdań finansowych oraz danych zawartych w SWO, Fundusz monitorował sytuację ekonomiczno-finansową tych banków oraz realizację zobowiązań wynikających z zawartych umów wsparcia, zwłaszcza w zakresie rozliczenia umów gwarancji pokrycia strat.



DOCHODZENIE ROSZCZEŃ Z TYTUŁU PONIESIONYCH KOSZTÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

- Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. Fundusz uczestniczył w 3 postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu poniesionych kosztów przymusowej restrukturyzacji.

Tabela 8.

POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWE, W KTÓRYCH FUNDUSZ UCZESTNICZYŁ JAKO WIERZYTEL Z TYTUŁU PONIESIONYCH KOSZTÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

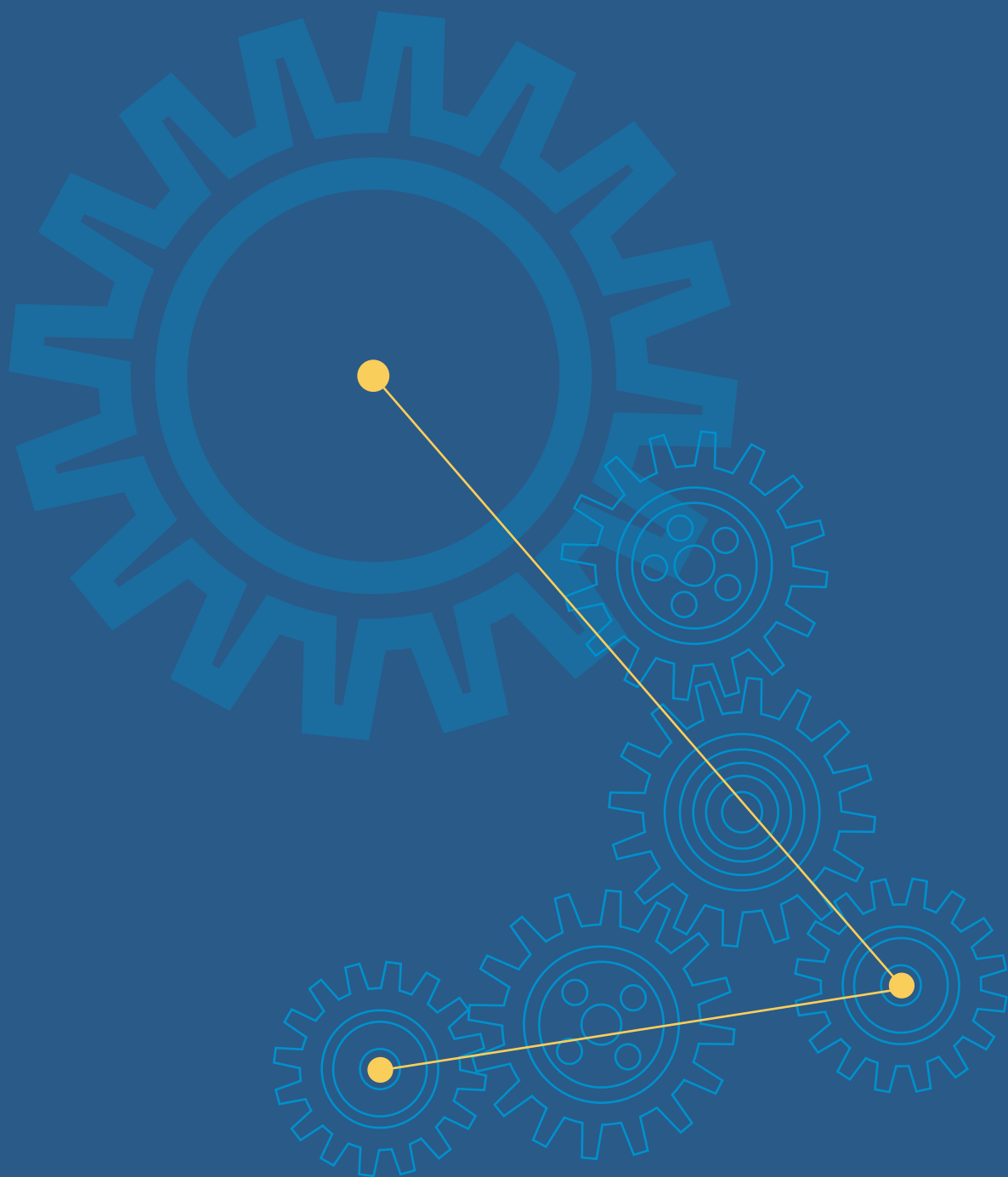
Lp.	Upadły	Data ogłoszenia upadłości	Koszty przymusowej restrukturyzacji	Wierzytelność z tyt. kosztów przymusowej restrukturyzacji – 31.12.2025 r.	Kwota odzyskana przez Fundusz	Zaspokojenie Funduszu
			(tys. zł)			
1.	PBS Sanok	06.08.2020 r.	7 922,2	7 422,2	500,0	6,3 %
2.	Idea Bank S.A.	26.07.2022 r.	415 711,3*	846 802,3	0	0 %
3.	Getin Noble Bank S.A.	20.07.2023 r.	6 903 769,0**	5 831 177,7	1 098 250,0	15,9 %***
RAZEM			7 327 402,5	6 685 402,2	1 098 750,0	15%

* Kwota poniesionych przez Fundusz kosztów przymusowej restrukturyzacji niepokrytych z przychodów przymusowej restrukturyzacji na moment zgłaszania wierzytelności BFG po ogłoszeniu upadłości Idea Bank S.A.

** Kwota poniesionych przez Fundusz kosztów przymusowej restrukturyzacji niepokrytych z przychodów przymusowej restrukturyzacji na moment zgłaszania wierzytelności BFG po ogłoszeniu upadłości Getin Noble Bank S.A.

*** Udział kwoty z tytułu częściowej spłaty kosztów przymusowej restrukturyzacji w kwocie stanowiącej koszty przymusowej restrukturyzacji na moment zgłaszania wierzytelności BFG po ogłoszeniu upadłości Getin Noble Bank S.A.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. Fundusz pełni funkcję Kuratora dla Idea Banku S.A. w upadłości oraz dla Getin Noble Banku S.A. w upadłości. W ramach pełnionej funkcji Kuratora Fundusz wielokrotnie zajmował stanowiska w odpowiedzi na zarządzenia Sędziego-komisarza oraz Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy.



DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA

1. ZASADY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI POMOCOWEJ I RESTRUKTURYZACYJNEJ FUNDUSZU



ZADANIA FUNDUSZU

Do zadań Funduszu w zakresie restrukturyzacji kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności, należy:

- udzielanie zwrotnej pomocy finansowej,
- nabywanie wierzytelności kas,
- udzielanie wsparcia podmiotom przejmującym kasy, przejmującym wybrane prawa majątkowe lub wybrane zobowiązania kas, bądź nabywcom przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, jego zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych.



POMOC FINANSOWA

Pomoc finansowa w formie pożyczek, gwarancji i poręczeń może zostać udzielona kasie, która realizuje pozytywnie zaopiniowany przez KNF program postępowania naprawczego. Pomoc finansowa może być przeznaczona tylko na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Warunkiem udzielenia przez Fundusz pomocy jest w szczególności:

- uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez kasę, wnioskującą o udzielenie pomocy, wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności;
- przedstawienie przez kasę pozytywnej opinii KNF o programie postępowania naprawczego;
- wykazanie, że wysokość wnioskowanej przez kasę pomocy byłaby nie wyższa niż łączna maksymalna kwota z tytułu gwarancji w tej kasie liczona jako suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów kasy;
- wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych kasy na pokrycie strat kasy ubiegającej się o pomoc;
- w przypadku zwrotnej pomocy finansowej zabezpieczenie wierzytelności z tytułu udzielonej pomocy gwarantujące zwrot pełnej kwoty pomocy wraz z odsetkami.

Działania w zakresie restrukturyzacji oraz obowiązki nakładane na kasę Fundusz konsultuje z KNF.

Pomoc finansowa może być udzielona pod warunkiem zgodności z obowiązującym programem pomocowym lub uzyskaniem przez wnioskodawcę (kasę) pozytywnej decyzji KE o udzieleniu pomocy w ramach procesu notyfikacji pomocy indywidualnej.

Fundusz może również udzielać pomocy w formie nabywania wierzytelności pieniężnych kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności. Przy czym zgodnie z *rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 grudnia 2016 r. w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności* (Dz.U. z 2016 r. poz. 1969), mogą to być jedynie wierzytelności niewymagalne z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, klasyfikowane przez kasy do kategorii „regularne”, co do których nie ma opóźnień w spłacie, a sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika nie stwarza zagrożenia dalszej terminowej spłaty długu.



WSPARCIE

Wsparcie może zostać udzielone podmiotom przejmującym działalność lub część działalności kasy lub nabywcom przedsiębiorstwa lub aktywów kasy w likwidacji poprzez:

- objęcie akcji banku przejmującego,
- udzielenie pożyczki lub gwarancji,
- udzielenie gwarancji całkowitego lub częściowego pokrycia strat,
- udzielenie dotacji.



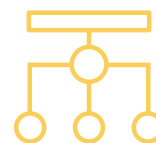
WARUNKI UDZIELENIA WSPARCIA

Warunkiem udzielenia przez Fundusz wsparcia jest w szczególności:

- uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez przejmującego lub nabywcę wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności;
- przedstawienie Zarządowi Funduszu przez przejmującego lub nabywcę pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków deponentów gromadzonych w kasie, wobec której KNF wydała decyzję o przejęciu lub likwidacji, oraz w przejmującym lub nabywającym banku lub kasie;
- wykazanie, że wysokość środków zaangażowanych przez Fundusz we wsparcie przejmującego lub nabywcy byłaby nie wyższa niż łączna kwota z tytułu gwarancji w kasie, wobec której KNF wydała decyzję o przejęciu lub likwidacji, liczona jako suma środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów tej kasy;
- wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych przejmowanej lub likwidowanej kasy na pokrycie strat;
- zabezpieczenie wierzytelności gwarantujące zwrot pełnej kwoty wsparcia wraz z odsetkami w przypadku wsparcia w formie pożyczki lub gwarancji.

Analogicznie jak w przypadku udzielenia pomocy finansowej, działania związane z udzieleniem wsparcia na restrukturyzację kas mogą być podejmowane i prowadzone przez Fundusz po uzyskaniu decyzji KE o zgodności z zasadami udzielania pomocy publicznej.

2. RESTRUKTURYZACJA SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO- -KREDYTOWYCH



W 2025 r. Fundusz nie zawarł żadnej nowej umowy wsparcia w związku z restrukturyzacją spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

Tabela 9.

UDZIELONE, W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ KAS, WSPARCIE W FORMIE DOTACJI I GWARANCJI POKRYCIA STRAT W LATACH 2014–2025

Lp.	Nazwa Banku	Przejęta Kasa	Rok udzielenia	Wartość netto przejętych praw majątkowych na dzień przejęcia w księgach Kasy	Początkowa wartość udzielonego wsparcia (dotacja)
				(tys. zł)	
1.	Alior Bank S.A.	SKOK im. św. Jana z Kęt*	2014	25 873,95	15 895,75
		SKOK im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego*	2016	110 002,86	52 533,74
		Powszechna SKOK*	2016	24 982,44	9 310,12
		SKOK Jaworzno	2019	143 217,94	110 000,00
2.	Bank Pekao S.A.	SKOK im. Mikołaja Kopernika*	2015	221 696,40	101 926,31
3.	PKO BP S.A.	SKOK „Wesota”*	2015	219 465,09	278 858,41
4.	Śląski BS „SILESIA”	SKOK „Profit”*	2017	1 909,15	115,84
5.	ING Bank Śląski S.A.	SKOK Bieszczadzka	2018	27 810,24	11 824,76
6.	BS we Wschowie	SKOK Lubuska*	2018	6 527,00	1 877,63
7.	BGŻ BNP Paribas S.A.	Rafineria SKOK	2018	34 405,80	41 082,26
8.	Bank Millennium S.A.	SKOK PIAST	2019	127 251,62	67 492,28
RAZEM				943 142,49	690 917,10

* Umowy zakończone.

W latach 2018–2025 zakończone zostało rozliczanie 7 umów.

3. MONITORING REALIZACJI UMÓW, NA PODSTAWIE KTÓRYCH UDZIELONO WSPARCIA Z FUNDUSZU KAS



WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. PROCESEM MONITOROWANIA OBJĘTE BYŁY:

- banki komercyjne, którym Fundusz w okresie od 2015 r. do 31 grudnia 2025 r. udzielił wsparcia w postaci dotacji i gwarancji pokrycia strat w związku z procesem restrukturyzacji kas.

Na podstawie sprawozdań finansowych i danych zawartych w SWO Fundusz monitorował sytuację ekonomiczno-finansową tych banków oraz realizację zobowiązań wynikających z zawartych umów wsparcia, zwłaszcza w zakresie rozliczenia umów gwarancji pokrycia strat.

Tabela 10.

BANKI KORZYSTAJĄCE ZE WSPARCIA Z FUNDUSZU GWARANCYJNEGO KAS

Nazwa Banku	Przejęta Kasa	Okres wsparcia (pokrywanie strat, odwróceń przychodów)	Okres wsparcia (udział w przychodach, odwróceniami strat)	Łączna wartość środków gwarantowanych na dzień przejęcia (maksymalna wartość wsparcia)	Wartość udzielonego wsparcia wg stanu na 31.12.2025 r.
				(tys. zł)	
Alior Bank S.A.	SKOK Jaworzno	31.03.2027 r.	31.03.2027 r.	319 796,2	111 261,8
ING Bank Śląski S.A.	Bieszczadzka SKOK	31.07.2025 r.	31.07.2025 r.	40 835,2	9 358,9
Bank BNP Paribas S.A.	SKOK Rafineria	30.04.2026 r.	30.04.2026 r.	77 666,4	36 314,8
Bank Millennium S.A.	SKOK Piast	30.09.2026 r.	30.09.2026 r.	198 816,8	52 180,5
RAZEM				637 114,6	209 116,0

4. ROZLICZENIA UMÓW GWARANCJI POKRYCIA STRATY ZAWARTYCH W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ KAS

W 2025 r. w wyniku dokonanych rozliczeń umów gwarancji pokrycia strat zawartych w związku z restrukturyzacją kas należności Funduszu wyniosły 5 133,6 tys. zł. Z kolei narastająco od początku obowiązywania aktualnych umów gwarancji pokrycia strat do końca 2025 r. kwota należności Funduszu wyniosła 21 283,4 tys. zł.

Maksymalne zobowiązanie Funduszu według stanu na 31 grudnia 2025 r., wyliczone na podstawie wartości majątku objętego gwarancjami pokrycia strat wynikającej z rozliczonych sprawozdań banków, zostało przedstawione w tabeli 11. Jest to potencjalne zobowiązanie, które wystąpiłoby, gdyby zaszła konieczność pokrycia straty w odniesieniu do wszystkich przejętych przez Banki praw majątkowych. Na podstawie bieżących analiz można stwierdzić, że ryzyko takie nie występuje.

Tabela 11.

MAKSYMALNA WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ (AKTYWA NARAŻONE NA RYZYKO) WYNIKAJĄCYCH Z AKTYWNYCH NA KONIEC 2025 R. UMÓW GPS

Bank	SKOK	Maksymalne zobowiązania Funduszu (tys. zł)
Alior Bank S.A.	SKOK Jaworzno	3 359,9
ING Bank Śląski S.A.	Bieszczadzka SKOK	3 514,5
Bank BNP Paribas S.A.	SKOK Rafineria	139,5
Bank Millennium S.A.	SKOK Piast	5 661,5
RAZEM		12 675,4



RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ

RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ

W następstwie poparcia przez Komitet Stabilności Finansowej 10 grudnia 2021 r. propozycji Ministerstwa Finansów w zakresie powierzenia BFG roli organu restrukturyzacji dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, Fundusz kontynuował działania przygotowawcze do pełnienia tejże funkcji.

W styczniu 2025 r. została opublikowana dyrektywa o prowadzeniu działań naprawczych, restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (dalej: „IRRD”, „dyrektywa IRR”). Do 29 stycznia 2027 r. kraje UE powinny przyjąć przepisy niezbędne do wykonania IRRD.

Przedstawiciele Funduszu brali udział w przygotowywaniu przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (dalej: „EIOPA”) projektów wytycznych oraz standardów technicznych i wykonawczych do dyrektywy IRR.

W lipcu 2025 r. zakończył się proces publicznych konsultacji pierwszej części projektów wytycznych oraz standardów technicznych dotyczących następujących obszarów:

- zawartość prewencyjnych planów naprawy;
- kryteria i metody określania udziału w rynku zakładów objętych prewencyjnymi planami naprawy;
- zawartość planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- identyfikacja funkcji krytycznych;
- ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- uprawnienia do usunięcia przeszkód dla możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Przedstawiciel Funduszu koordynował prace nad przygotowaniem odpowiedzi na uwagi zgłoszone w ramach konsultacji publicznych do trzech aktów prawnych, tj. regulacyjnych standardów technicznych określających zawartość planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także wytycznych dotyczących oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wytycznych dotyczących uprawnień do usunięcia przeszkód dla możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W odniesieniu do pozostałych aktów prawnych pracownicy Funduszu uczestniczyli w opracowywaniu odpowiedzi na uwagi zgłoszone w ramach konsultacji publicznych. Dodatkowo, w ramach grup roboczych EIOPA pracownicy BFG byli zaangażowani, w przygotowywanie drugiej i trzeciej części projektów, obejmującej akty dotyczące:

- współpracy w ramach kolegiów resolution;
- raportowania na potrzeby resolution (w tym: terminów, procedury i zakresu raportowania);
- niezależności osób przeprowadzających wycenę do celów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- zasad i zakresu stosowania uproszczonych obowiązków;
- wyceny instrumentów pochodnych na potrzeby instrumentu umorzenia i konwersji;
- metodyki oceny wartości aktywów i zobowiązań zakładu w kontekście restrukturyzacji;
- metodyki obliczania bufora na dodatkowe straty, które mają być uwzględnione w tymczasowych wycenach;
- rozdzielenia wyceny do celów restrukturyzacji i wyceny NCWO;

- metodyki oceny traktowania akcjonariuszy, ubezpieczonych, beneficjentów, wierzycieli i innych wierzycieli, gdyby zakład objęty restrukturyzacją wszedł w postępowanie upadłościowe oraz metodologii szacowania kosztów odtworzenia.

Fundusz uczestniczył w pracach EIOPA IRRD Implementation Forum, w ramach którego dyskutowano m.in. o umiejscowieniu organu resolution w poszczególnych krajach członkowskich, podejściu do zasad finansowania resolution. Przedstawiciel BFG przygotował i poprowadził prezentację na temat instrumentu wygaszania portfela przy zachowaniu wypłacalności (ang. *solvent run-off*) i cofnięcia zezwolenia.

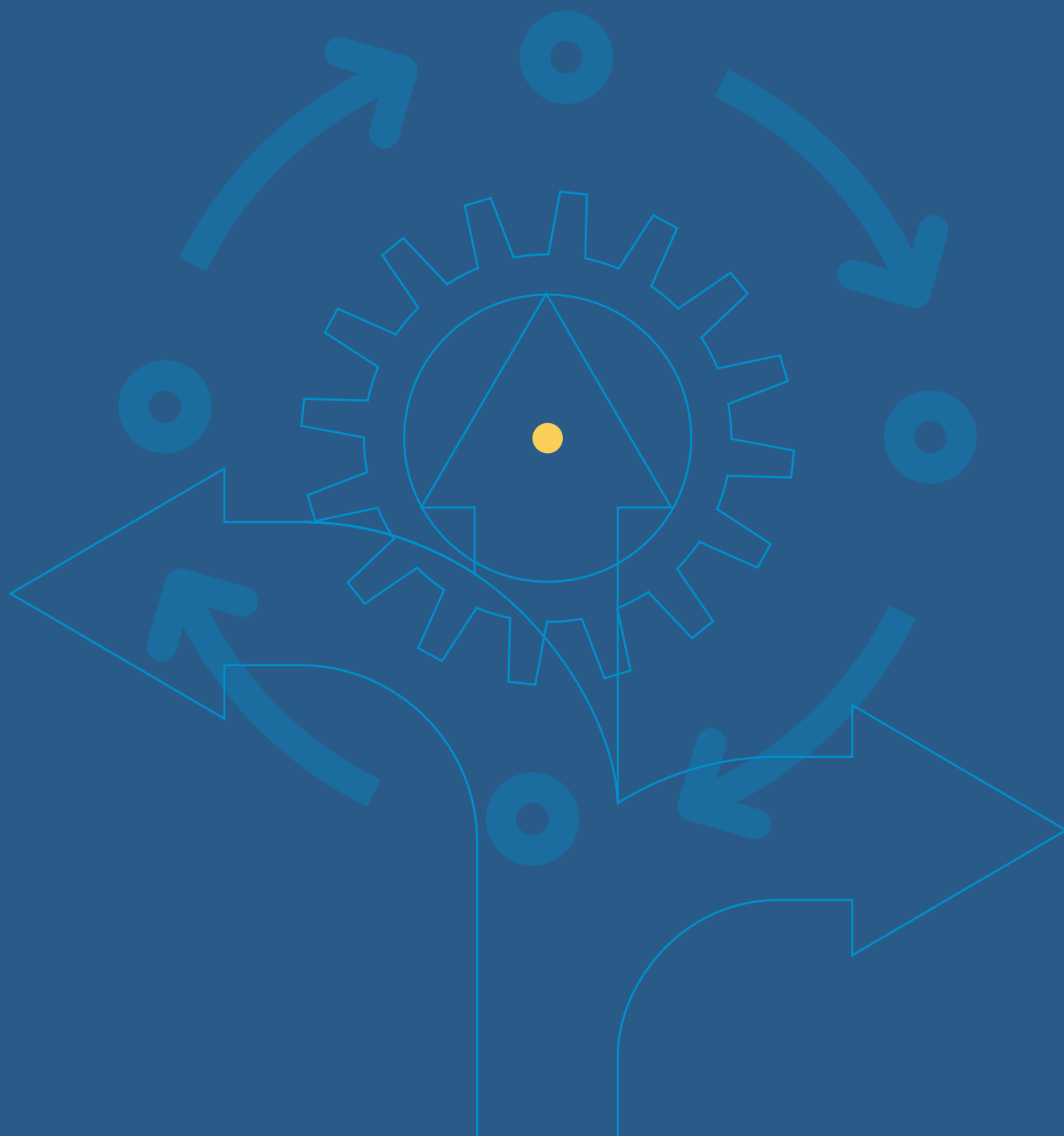
W 2025 r. odbyły się także pierwsze i drugie warsztaty transpozycyjne dotyczące IRRD, zorganizowane przez Komisję Europejską. Pracownicy Funduszu, we współpracy z Ministerstwem Finansów i Gospodarki, przygotowali pytania odnośnie interpretacji poszczególnych przepisów dyrektywy oraz uczestniczyli w warsztatach.

Dodatkowo Fundusz zakończył prace nad analizą dyrektywy IRR w świetle BRRD oraz ustawy o BFG w celu przygotowania Funduszu do opiniowania projektu przepisów implementujących IRRD.

Pracownicy Funduszu przeprowadzili również przegląd i analizę innych przepisów, wymagających zmian w związku z implementacją IRRD. W konsekwencji tych analiz rozpoczęto prace nad propozycją wprowadzenia dodatkowej przesłanki ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń oraz propozycją kategorii wiarytelności dla sektora ubezpieczeń oraz kolejności ich zaspokajania w prawie upadłościowym.

W trakcie 2025 r. rozpoczęto prace nad zrewidowaniem pierwszej wersji metodyki identyfikacji funkcji krytycznych w celu dostosowania jej do wytycznych EIOPA. Dodatkowo, kontynuowano prace związane z przygotowaniem usystematyzowanego podejścia do identyfikacji podmiotów objętych planowaniem resolution, w tym identyfikacją potencjalnych wskaźników do wykorzystania podczas selekcji podmiotów. Prowadzono także prace nad szablonem planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, a także instrukcją jego przygotowania.

W 2025 r. prowadzono analizy rynku ubezpieczeniowego w Polsce na podstawie publicznie dostępnych danych. Wykorzystując dostępne dane została także stworzona jedna baza danych, agregująca najistotniejsze informacje o zakładach ubezpieczeń oraz reasekuracji.



RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA CCP

RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA CCP

Bankowy Fundusz Gwarancyjny został wyznaczony jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP *ustawą z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw* (Dz. U. z 2023 r. poz. 825), która w przedmiotowym zakresie weszła w życie w dniu 13 maja 2023 r. Zadania Funduszu jako organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP zostały określone w *rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/23 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie ram na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1095/2010, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 806/2014 i (UE) 2015/2365 oraz dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2007/36/WE, 2014/59/UE i (UE) 2017/1132* (Dz. Urz. UE L 22 z 22.01.2021, str. 1; „rozporządzenie 2021/23”).

W 2025 r. Fundusz jako organ przewodniczący, zorganizował w siedzibie BFG posiedzenie Kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla KDPW_CCP S.A. w celu przeprowadzenia dyskusji członków Kolegium na temat opracowanej aktualizacji Planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji KDPW_CCP S.A. (Resolution plan for KDPW_CCP S.A.).

Fundusz dokonał aktualizacji Planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla KDPW_CCP S.A. – Zarząd Funduszu podjął uchwałę w sprawie uzgodnienia i podpisania wspólnej decyzji dotyczącej Planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla KDPW_CCP S.A. oraz oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oraz przekazania jej do pisemnej akceptacji członków Kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla KDPW_CCP S.A. Wspólna decyzja w sprawie przyjęcia Planu została podjęta jednogłośnie przez wszystkich posiadających prawo głosu członków Kolegium.

W okresie sprawozdawczym Fundusz rozpoczął uzgodnienia z KDPW_CCP S.A., zmierzające do określenia oczekiwanego przez Fundusz zakresu danych finansowych i operacyjnych CCP, niezbędnych do sporządzenia wyceny aktywów, zobowiązań, praw i obowiązków CCP w przypadku wystąpienia konieczności poddania go restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.



DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA



CEL DZIAŁALNOŚCI ANALITYCZNEJ

Podstawowym celem działalności analitycznej Funduszu jest ocena sytuacji finansowej sektora bankowego i poszczególnych banków oraz sektora kas i poszczególnych kas, umożliwiającą wczesną identyfikację podmiotów o pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej, a także przygotowanie się z wyprzedzeniem do potencjalnych działań restrukturyzacyjnych lub wypłaty środków gwarantowanych deponentom. Prace analityczne o szerokim zakresie Fundusz prowadzi wykorzystując informacje oraz dane pozyskane z NBP, KNF, banków i KSKOK.



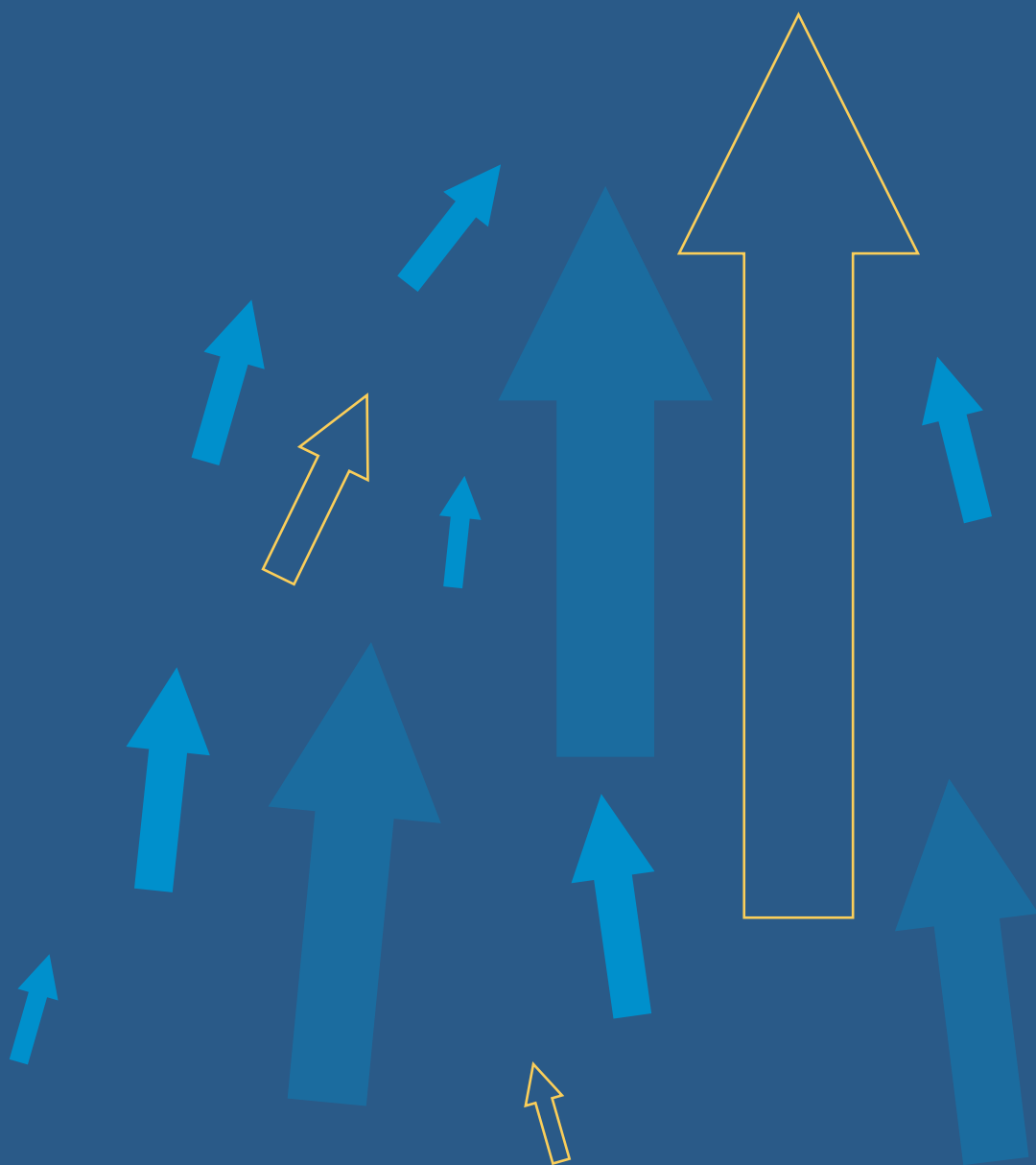
NA COMIESIĘCZNYCH POSIEDZENIACH KOMITETU DS. SYSTEMU WCZESNEGO OSTRZEGANIA OMAWIANO M.IN.:

- aktualne listy obserwacyjne banków i kas, a także listę banków o podwyższonym ryzyku z uwzględnieniem dostępnych informacji poza sprawozdawczymi i poza-sprawozdawczymi;
- wyniki przeglądu sytuacji ekonomiczno-finansowej wybranych banków komercyjnych, banków spółdzielczych i kas ze szczególnym uwzględnieniem banków i kas o złej i pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej;
- aktualne informacje o wybranych podmiotach, w przypadku m.in.: pogorszenia oceny BION, niekorzystnych ustaleń inspekcji UKNF lub audytów IPS, wystąpienia wydarzeń istotnych z perspektywy działania tych podmiotów – na podstawie dostępnych publicznie raportów i sprawozdań oraz informacji przekazywanych przez UKNF;
- zmiany w strukturze bilansów oraz wynikach banków komercyjnych, w tym 10 banków największych pod względem sumy bilansowej, na podstawie danych SIS NBP oraz sprawozdań finansowych banków komercyjnych;
- sytuację ekonomiczno-finansową wybranych banków komercyjnych, których dominującym akcjonariuszem jest podmiot krajowy;
- bieżącą sytuację w sektorze bankowym;
- bieżącą sytuację w sektorze SKOK, z wyszczególnieniem sytuacji największej z kas oraz ogólne informacje dotyczące bilansu i rachunku wyników Kasy Krajowej;
- informację na temat zabezpieczenia płynności banków komercyjnych i spółdzielczych;
- wpływ zmian CRR III na sytuację banków w zakresie adekwatności kapitałowej informacji na temat kredytów dla dużych przedsiębiorstw;
- informację na temat sektora bankowego w relacji do PKB;
- informację nt. kredytów klientów i ich udziału w sumie bilansowej;
- przegląd informacji nt. firm inwestycyjnych;
- wyniki przeglądu opinii biegłych rewidentów do sprawozdań finansowych za 2024 r.

ZAKOŃCZONO PRACE KONCEPCYJNO-PROJEKTOWE DOTYCZĄCE NOWEGO MODELU SWO, OPRACOWANEGO W OPARCIU O AKTUALNE TRENDY ORAZ DOBRE PRAKTYKI RYNKOWE W ZAKRESIE POMIARU I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W SEKTORZE BANKOWYM. W RAMACH REALIZACJI PROJEKTU W 2025 R.:

- przeprowadzono testy porównawcze różnych wariantów modelu i zatwierdzono ostateczną specyfikację modelu;
- przygotowano środowisko informatyczne umożliwiające wykorzystanie rozwiązania w fazie preprodukcyjnej;
- przeprowadzono testy końcowe rozwiązania oraz opracowano kompletną dokumentację modelu.

Nowy model SWO zastąpi dotychczasowy model oraz scoring stosowany do oceny banków spółdzielczych w procesie typowania banków zagrożonych upadłością. W najbliższych miesiącach kontynuowane będą prace nad wdrożeniem nowego modelu SWO w systemie Zintegrowanej Platformy Analitycznej.



POZOSTAŁA
DZIAŁALNOŚĆ
FUNDUSZU



1. PRACE LEGISLACYJNE

PRACE LEGISLACYJNE DOTYCZĄCE ZMIAN DO USTAWY O BFG

W dniu 5 lutego 2025 r. weszły w życie zmiany do ustawy o BFG wprowadzone ustawą z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (Dz. U. z 2025 r. poz. 146). W ramach tej ustawy (art. 67) wprowadzone zostały dwie grupy zmian do ustawy o BFG, dotyczące:

- niewielkich zmian do przepisów dotyczących MREL dla podmiotów będących częścią globalnych instytucji kredytowych o znaczeniu systemowym (art. 97 ust. 19, art. 98 ust. 2d, 2e, 2f oraz art. 99 ust. 1 zd. 2 ustawy o BFG), wynikających ze zmian do dyrektywy BRRD wprowadzonych rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2036 z dnia 19 października 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dyrektywy 2014/59/UE w odniesieniu do traktowania ostrożnościowego instytucji globalnych o znaczeniu systemowym, które realizują strategię restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wielu punktów kontaktowych oraz w odniesieniu do metod pośredniej subskrypcji instrumentów kwalifikujących się do spełnienia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (Dz. U. UE. L. z 2022 r. Nr 275, str. 1) (implementacja);
- wyłączenia stosowania przepisów ustawy z dnia 11 kwietnia 2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego do działań podejmowanych przez Fundusz w związku z przygotowaniem i przeprowadzeniem przymusowej restrukturyzacji (art. 121a ustawy o BFG), zbycia praw udziałowych w instytucji pomostowej przez akcjonariusza albo współnika innego niż Fundusz (art. 193 ust. 4 ustawy o BFG) oraz zbycia praw udziałowych w podmiocie zarządzającym aktywami (art. 228a ustawy o BFG).

W dniu 16 maja 2025 r. ogłoszono tekst jednolity ustawy o BFG.

7 sierpnia 2025 r. weszły w życie zmiany do ustawy o BFG, które zostały wprowadzone na mocy art. 14 ustawy z dnia 25 czerwca 2025 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego oraz emitowaniem europejskich zielonych obligacji. Ustawa wdrożyła do polskiego systemu prawnego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (tzw. rozporządzenie DORA). Natomiast w ustawie o BFG wprowadzono zmiany, w szczególności w zakresie przepisów dotyczących oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji oraz poszerzono delegację do wydania rozporządzenia o określenie „szczegółowych kryteriów dokonywanej przez Fundusz oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji, o których mowa w art. 80 ust. 2a, uwzględniając potrzebę zapewnienia realizacji celów przymusowej restrukturyzacji”. W związku z nowelizacją treści upoważnienia do wydania rozporządzenia na podstawie art. 87 ustawy o BFG, po wcześniejszych konsultacjach roboczych z Funduszem, Ministerstwo Finansów i Gospodarki pismem z dnia 30 września 2025 r. przekazało do opiniowania projekt rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, przeglądu i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz kryteriów oceny wykonalności tych planów (nr 934 w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów i Gospodarki).

23 grudnia 2025 r. w Dzienniku Ustaw opublikowana została ustawa z dnia 4 grudnia 2025 r. zmieniająca ustawę o zmianie ustawy – Kodeks karny oraz niektórych innych ustaw oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1844). Ustawa ta wprowadza zmiany do ustawy o finansach publicznych w zakresie regulacji dotyczących tworzenia i funkcjonowania Centralnego Rejestru Umów Jednostek Sektora Finansów Publicznych (dalej:

„Rejestr Umów”), w tym przesuwając datę wejścia w życie tych przepisów z 1 stycznia 2026 r. na dzień 1 lipca 2026 r. Ustawa wprowadza również zmianę w ustawie o BFG wskazującą, iż przepisów dotyczących udostępniania informacji o umowach w Rejestrze Umów nie stosuje się do umów:

- mających na celu realizację przez Fundusz ustawowych zadań związanych z:
 - a) procesem wypłat środków gwarantowanych,
 - b) planowaniem i prowadzeniem przymusowej restrukturyzacji lub restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP,
 - c) umorzeniem lub konwersją instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych,
 - d) zastosowaniem rządowych instrumentów stabilizacji finansowej, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji oraz o rządowych instrumentach stabilizacji finansowej;
- zawieranych przez Fundusz na rynku finansowym w zakresie obrotu instrumentami finansowymi i lokowania środków w Narodowym Banku Polskim lub w bankach.

Zmiany do ustawy o BFG wejdą w życie z dniem 1 lipca 2026 r. (równolegle do zasadniczej części przepisów dotyczących Rejestru Umów).

W 2025 r. trwały prace nad projektem ustawy o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem rynku finansowego oraz ochroną uczestników tego rynku (poprzedni tytuł: projekt ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw; dalej: „projekt UC65”). 12 grudnia 2025 r. projekt UC65 wpłynął do Sejmu (jako druk 2101).

Projekt UC65 w odniesieniu do spraw pozostających w obszarze działalności BFG ma na celu:

- implementację przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1174 z dnia 11 kwietnia 2024 r. zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE i rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w odniesieniu do niektórych aspektów minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (Dz. Urz. UE L 2024/1174 z 22.04.2024), (tzw. „dyrektywa Daisy Chains 2”);
- uzupełnienie oraz korektę wdrożenia niektórych przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (Dz. Urz. UE L 150 z 07.06.2019, str. 296, z późn. zm.), (tzw. „dyrektywa BRR2”). W tym zakresie należy wskazać na zmiany proponowane w art. 144b ust. 3, art. 156, art. 204, art. 206, art. 222 ustawy o BFG.

Dyrektywa Daisy Chains 2, a w ślad za nią projektowane przepisy implementujące, wprowadzają głównie zmiany techniczne w mechanizmie ustalania i odliczeń MREL w relacjach jednostek zależnych i grup bankowych oraz znoszą co do zasady konieczność ustalania MREL dla podmiotów niepodlegających przymusowej restrukturyzacji. Wdrożenie przepisów w aspekcie MREL w założeniu ma m.in. zapewnić, aby mechanizm odliczeń w relacjach jednostek zależnych i grup bankowych (struktury łańcuchowe) był proporcjonalny i nie stwarzał problemów z punktu widzenia równych warunków funkcjonowania dla różnych struktur grup bankowych.

Należy wskazać, że projekt UC65 został znacząco zawężony w stosunku do wersji tego projektu z dnia 30 października 2024 r. z uwagi na konieczność pilnego wdrożenia ww. przepisów prawa UE. Projektowane przepisy usunięte z projektu UC65, jak również liczne postulaty Funduszu zgłoszone w I turze uzgodnień dotyczących projektu UC65 zostały natomiast uwzględnione w ramach projektu ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu rozwoju rynku finansowego oraz zwiększenia stabilności finansowej na tym rynku (UC132). W grudniu 2025 r. projekt UC132 znajdował się na etapie uzgodnień wewnętrznych w Ministerstwie Finansów. Należy przyjąć, że konsultacje publiczne i prace parlamentarne nad tym projektem będą prowadzone w 2026 r.

Projekt w odniesieniu do spraw pozostających w obszarze działalności BFG ma na celu m.in.:

- uwzględnienie w przepisach ustawy o BFG wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 13 czerwca 2023 r. nr EBA/GL/2023/05 pn. „Wytyczne zmieniające wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 15 i 16 dyrektywy 2014/59/UE (wytyczne w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) w celu wprowadzenia nowej sekcji dotyczącej testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”. W ramach wdrożenia tych wytycznych w projekcie ustawy proponuje się wprowadzenie instytucji wizyty sprawdzającej, której celem byłoby – zgodnie z treścią wytycznych – „postępowanie wyjaśniające i testowanie [odnośnie do wykonalności przymusowej restrukturyzacji] przeprowadzane przez organy, które mają z góry określony zakres i termin oraz są przeprowadzane w siedzibie instytucji”;
- uzupełnienie i doprecyzowanie niektórych przepisów ustawy o BFG oraz innych ustaw będące wynikiem dotychczasowych doświadczeń Funduszu w obszarze przymusowej restrukturyzacji oraz wypłaty środków gwarantowanych, mające na celu usprawnienie tych procesów w celu bardziej efektywnej realizacji ustawowych zadań Funduszu na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego. Należą do nich m.in. przepisy dotyczące: ustanowienia sankcji za naruszenie obowiązków informacyjnych w zakresie MREL (art. 99b); zabezpieczania wierzytelności Fundusz z tytułu udzielonego wsparcia (art. 112); rezygnacji z obejmowania akcji banku przejmującego jako działania w ramach restrukturyzacji banków i kas (art. 264 i 268a); wprowadzenia zmian dotyczących informacji (przekazywanych przez pomioty) niezbędnych do realizacji zadań Funduszu (w szczególności do sporządzenia oszacowań) (zm. m.in. art. 330); zwiększenia zaangażowania instytucjonalnych systemów ochrony (IPS) w przymusową restrukturyzację (współdział w poszukiwaniu podmiotu przejmującego, wsparcie w sporządzeniu oszacowań) – zmiany w tym zakresie będą także wprowadzone do ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających; doprecyzowujące podział środków otrzymanych z masy upadłości (art. 285); określające podstawy wyznaczania składek nadzwyczajnych, oraz ramy czasowe odbudowy funduszy po ich częściowym wykorzystaniu, a także zmiany dotyczące tajemnicy zawodowej, w tym w kontekście wykorzystania technologii chmurowych (art. 320 i 320a); a także przepisy doprecyzowujące przepisy dotyczące gwarantowania depozytów i wypłat dla deponentów (m.in. kwestie dotyczące zawieszenia i przerwania biegu przedawnienia, identyfikacji deponentów);
- poszerzenie wyłączeń z obowiązku stosowania przepisów o cenach transferowych w transakcjach między Funduszem, instytucją pomostową oraz podmiotem zarządzającym aktywami;
- wprowadzenie zmian w ustawach podatkowych (PDOF i PDOP) dotyczących zasady zaliczania straty w związku z konwersją zobowiązań kwalifikowalnych na prawa udziałowe. Mają one na celu wykluczenie konieczności zapłaty podatku CIT i PIT przez osoby obejmujące nowe akcje emitowane na mocy decyzji BFG wydawanej na podstawie art. 70a ust. 1 (umorzenie lub konwersja instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowanych) oraz art. 212a ust. 1 (umorzenie lub konwersja zobowiązań) ustawy o BFG;
- zmiany doprecyzowujące w ustawie – Prawo upadłościowe.

Niewielkie zmiany o charakterze dostosowawczym do ustawy o BFG proponowane są również w projekcie ustawy o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz niektórych innych ustaw (druk sejmowy nr 1937) i polegają na wykreśleniu odwołań do „umowy zrzeszenia zintegrowanego”, o której mowa w ustawie o bankach spółdzielczych, w związku z proponowanym w projekcie uchynieniem tej formy zrzeszania się banków.

Ponadto na etapie prac rządowych znajdował się projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przekazywaniem informacji do europejskiego pojedynczego punktu dostępu (UC 73), w którym wprowadzane są m.in. zmiany do ustawy o BFG w celu dokonanie niezbędnych zmian w związku z wejściem w życie regulacji prawnych Unii Europejskiej dotyczących utworzenia europejskiego pojedynczego punktu dostępu (ang. *European Single Access Point*).

UDZIAŁ W PRACACH ZWIĄZANYCH Z AKTAMI KRAJOWYMI

19 grudnia 2025 r. weszło w życie rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 28 listopada 2025 r. w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, przeglądu i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz kryteriów oceny wykonalności tych planów (Dz. U. poz. 1702). Rozporządzenie zostało wydane w związku ze zmianą delegacji ustawowej do jego wydania (art. 87 ustawy o BFG), która została poszerzona o konieczność określenia „szczegółowych kryteriów dokonywanej przez Fundusz oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji (...)”. Jednocześnie, w związku z uchynieniem z dniem 30 grudnia 2025 r. rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066, i wejściem w życie nowego rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2025/2303 z dnia 14 listopada 2025 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur oraz standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1624 (Dz. U. UE. L. z 2025 r. poz. 2303) (opublikowanego w dniu 10 grudnia 2025 r.), do Ministerstwa Finansów zostało wystosowane pismo w sprawie koniecznych zmian dostosowawczych do ww. rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 28 listopada 2025 r.

W okresie sprawozdawczym Fundusz przedstawił Ministerstwu Finansów stanowiska w sprawie m.in. następujących projektów aktów prawnych:

- ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do franka szwajcarskiego;
- ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego oraz emitowaniem europejskich zielonych obligacji;
- ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- ustawy o zmianie ustawy Prawo bankowe oraz ustawy o ewidencji ludności;
- ustawy o zmianie ustawy Prawo bankowe oraz Prawo restrukturyzacyjne (pakiet deregulacyjny);
- ustawy o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- ustawy o zmianie ustawy – Prawo bankowe, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz niektórych innych ustaw;
- ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz niektórych innych ustaw;

- ustawy o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw;
- ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw;
- ustawy o osobistych kontach inwestycyjnych;
- rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem w podmiocie obsługującym kredyty;
- rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych;
- rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowych warunków, jakie musi spełniać rynek regulowany oraz platforma aukcyjna;
- rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie warunków, jakie muszą spełniać alternatywny system obrotu lub zorganizowana platforma obrotu;
- rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie sprawozdań spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie przekazywania informacji dotyczących przeniesienia na nabywcę kredytów praw kredytodawcy lub wierzytelności wynikających z nieobsługiwanych umów o kredyt, sprawozdań z działalności w zakresie obsługi kredytów oraz sprawozdań finansowych;
- rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego;
- rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyłączenia obowiązków poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych;
- rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyłączenia obowiązków poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W 2025 r. Fundusz przekazał do Ministerstwa Finansów również stanowisko w sprawie:

- postulatu deregulacyjnego dotyczącego ograniczenia obciążeń w związku z przekazywaniem informacji m.in. do BFG na podstawie rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 sierpnia 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań oraz sposobu weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji;

- pytań prejudycjalnych do TSUE z wniosku Sądu Rejonowego w Przemyśle dotyczących stosowania wskaźnika WIBOR (stosowanie dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich [dalej: „dyrektywa Rady 93/13/EWG”], stan prawny i faktyczny sprzed obowiązywania rozporządzenia 2016/1011⁴;
- pytań prejudycjalnych do TSUE z wniosku Sądu Rejonowego w Koszalinie dotyczącego przepisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego;
- korzystania przez podmioty administracji publicznej z usług przetwarzania w chmurze obliczeniowej, zawierającego analizę potrzeb Funduszu związanych z możliwością korzystania z usług chmurowych;
- propozycji legislacyjnych Związku Banków Polskich, których celem jest rozszerzenie katalogu podmiotów, którym można przekazać informacje objęte tajemnicą bankową poprzez dodanie w art. 106d ust.1 ustawy Prawo bankowe pkt 4 i 5, oraz umożliwienie bankom wzajemnej wymiany informacji o osobach/spółkach naruszających przepisy sankcyjne związane z sytuacją na Ukrainie;
- postulatów Zespołu do spraw koordynacji procesu legislacyjnego wdrażającego deregulację, dotyczących odstąpienia od praktyki organów administracji publicznej pozyskiwania bezpośrednio od przedsiębiorców lub obywateli informacji zawartych w rejestrach publicznych.

W związku z prośbą Ministerstwa Finansów w okresie sprawozdawczym Fundusz przygotował stanowisko m.in. odnośnie do sformułowanych przez Sąd Okręgowy Warszawa – Praga w Warszawie, postanowieniem z dnia 30 czerwca 2025 r. o sygn. II C 1440/24, pytań prejudycjalnych dotyczących wykładni art. 840 § 1 pkt 1 i 2 k.p.c., wykładni art. 3 ust 1 i art. 4 ust. 2 oraz art. 6 ust. 1 w związku z art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG.

30 lipca 2025 r. Fundusz przekazał do Ministerstwa Cyfryzacji stanowisko dotyczące projektu ustawy o zmianie ustawy o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne oraz niektórych innych, zgodnie z którym Fundusz nie jest zobowiązany i nie prowadzi rejestrów publicznych, o których mowa w projektowanej nowelizacji ww. ustawy, a systemy teleinformatyczne Funduszu służące wyłącznie do realizacji ustawowych zadań, nie są wykorzystywane do wymiany danych z podmiotami publicznymi, w związku z czym pozostają one poza zakresem regulacji przedmiotowej ustawy.

11 sierpnia 2025 r. Fundusz przekazał do Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów stanowisko odnośnie do projektu ustawy o kredycie konsumenckim, implementującej do polskiego systemu prawa:

- dyrektywę (UE) 2023/2225 Parlamentu Europejskiego i Rady z 18 października 2023 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającą dyrektywę 2008/48/WE;
- dyrektywę (UE) 2023/2673 Parlamentu Europejskiego i Rady z 22 listopada 2023 r. zmieniającą dyrektywę 2011/83/UE w odniesieniu do umów o usługi finansowe zawierane na odległość oraz uchylającą dyrektywę 2002/65/WE.

⁴ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych oraz zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.

UDZIAŁ W PRACACH ZWIĄZANYCH Z AKTAMI EUROPEJSKIMI

W okresie sprawozdawczym kontynuowane były prace nad pakietem CMDI, obejmującym następujące wnioski legislacyjne:

- projekt dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do środków wczesnej interwencji, warunków uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz finansowania działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- projekt dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/49/UE w odniesieniu do zakresu ochrony depozytów, wykorzystywania środków z systemów gwarancji depozytów, współpracy transgranicznej i przejrzystości;
- projekt rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w odniesieniu do środków wczesnej interwencji, warunków uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz finansowania działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Fundusz kontynuował wsparcie Ministerstwa Finansów w trakcie negocjacji ww. projektów w pracach toczących się na forum Unii Europejskiej w formule tzw. trialogów (tj. z udziałem przedstawicieli Parlamentu Europejskiego, Rady i Komisji Europejskiej).

Pod koniec czerwca 2025 r., w trakcie polskiej Prezydencji w Radzie UE, osiągnięty został kompromis polityczny w zakresie pakietu CMDI. W dalszej części roku trwały prace redakcyjne nad tekstami aktów prawnych wchodzących w jego zakres (w tym tłumaczenia).

Ponadto w okresie sprawozdawczym Fundusz przedstawił Ministerstwu Finansów stanowisko dotyczące m.in.:

- dokumentu roboczego grupy eksperckiej Komisji Europejskiej ds. Bankowości, Płatności i Ubezpieczeń „Non-Paper on macroprudential policies for Non-Bank Financial Intermediaries (NBFIs)”;
- raportu „A strong, competitive Europe: unlocking the potential of securitisation”, prezentowanego na posiedzeniu Grupy Roboczej Eurogrupy w dniu 28 listopada 2024 r.: Follow-up on the CMU statement: securitisation and further proces;
- projektu aktu delegowanego: COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) .../...of 23.4.2025 supplementing Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the general conditions for the functioning of supervisory colleges, and repealing Commission Delegated Regulation (EU) 2016/98;
- projektu aktu delegowanego: COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) .../...of 23.4.2025 supplementing Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the conditions and indicators that the EBA is to use to determine whether extraordinary circumstances in the sense of Article 325az(5) and Article 325bf(6) of that Regulation have occurred;
- dokumentów roboczych grupy roboczej Financial Services and the Banking Union (Securitisation);
- w ramach rewizji językowo-prawnej polskiej wersji językowej:
 - a) rozporządzenia w sprawie wymogów sprawozdawczych w dziedzinach usług finansowych i wsparcia inwestycyjnego,
 - b) rozporządzenia w sprawie zmiany rozporządzenia CRR (rozporządzenie 575/2013) w zakresie NSFR.

W związku z wyznaczoną na dzień 11 czerwca 2025 r. rozprawą przed TSUE w sprawie C-471/24 PKO BP (postanowienia umowne dotyczące zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR)

na wniosek MF, w piśmie z dnia 24 kwietnia 2025 r. Fundusz przedstawił propozycje odpowiedzi na pytania TSUE, które dotyczyły kwestii stosowania art. 1 ust. 2 dyrektywy Rady 93/13/EWG, celem ewentualnego wykorzystania przez pełnomocnika Rzeczypospolitej Polskiej na rozprawie przed TSUE.

W związku z pismem Ministerstwa Finansów, Fundusz dokonał analizy wyroku TSUE w sprawie C-687/23 oraz postanowienia kończącego postępowanie w sprawie C-447/23 pod kątem ich ewentualnego wpływu na działalność Funduszu oraz w celu przygotowania stanowiska w kontekście ewentualnej potrzeby zmian obecnie obowiązujących przepisów.

2. WSPÓŁPRACA KRAJOWA I MIĘDZYNARODOWA



WSPÓŁPRACA KRAJOWA

W okresie sprawozdawczym przedstawiciele Funduszu aktywnie uczestniczyli w różnorodnych inicjatywach służących rozwojowi sektora bankowego i ubezpieczeniowego, a także wzmocnieniu stabilności krajowego systemu finansowego. Działania te realizowane były zarówno w ramach ustawowych zadań Funduszu, jak i poprzez aktywny udział w debatach eksperckich, pracach legislacyjnych oraz inicjatywach środowiskowych.

W ciągu roku Prezes Zarządu, Członkowie Zarządu oraz eksperci Funduszu uczestniczyli w posiedzeniach Komisji Nadzoru Finansowego oraz Komitetu Stabilności Finansowej – zarówno w formule makroostrożnościowej (KSF-M), jak i w zakresie zarządzania kryzysowego (KSF-K). Udział w tych pracach umożliwiał bieżącą ocenę ryzyk systemowych oraz wypracowywanie wspólnych stanowisk w obliczu zmieniających się uwarunkowań rynkowych i regulacyjnych. Fundusz kontynuował również ścisłą współpracę z Ministerstwem Finansów, Narodowym Bankiem Polskim oraz Komisją Nadzoru Finansowego, zapewniając spójność działań w obszarze stabilności finansowej.

Ponadto przedstawiciele BFG uczestniczyli w pracach parlamentarnych, w tym w posiedzeniach sejmowej Komisji Finansów Publicznych, senackiej Komisji Budżetu i Finansów Publicznych oraz Podkomisji stałej do spraw instytucji finansowych. Aktywność ta koncentrowała się na zagadnieniach związanych z kondycją sektora bankowego, wyzwaniem regulacyjnymi oraz perspektywami jego dalszego rozwoju. Fundusz był również reprezentowany w Stałej Grupie Roboczej ds. Bezpieczeństwa Płatności przy NBP oraz w Radzie Edukacji Finansowej, działającej przy ministrze właściwym do spraw instytucji finansowych, podkreślając znaczenie edukacji jako elementu długofalowej stabilności systemu.

Rok sprawozdawczy był również okresem intensywnej obecności Funduszu w debacie publicznej i środowiskowej. Szczególne znaczenie miał udział przedstawicieli BFG w XV edycji Europejskiego Kongresu Finansowego w Sopocie, który stanowi jedno z kluczowych forów dyskusji o przyszłości systemu finansowego w Europie. Udział Funduszu w Kongresie był dodatkowo związany z obchodami 30-lecia jego działalności. Prezes Zarządu, Maciej Szczepny, uczestniczył w panelu pn. „Jak wyprowadzić bank na prostą?”, poświęconym zagadnieniom restrukturyzacji oraz w wydarzeniach towarzyszących, podkreślając rolę

relacji z klientami i edukacji finansowej w budowaniu odporności sektora. Przedstawiciele Zarządu brali również udział w debatach dotyczących modelowych umów kredytowych, ochrony praw konsumentów oraz rozwoju rynku listów zastawnych. Podczas Kongresu wyróżniono tytułem „Zasłużony dla zrównoważonego i stabilnego rozwoju polskiego systemu finansowego” pierwszą Prezes Zarządu BFG Ewę Kawecką-Włodarczak oraz pierwszą szefową Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego (GINB) Ewę Śleszyńską-Charewicz.

Fundusz był aktywny także podczas wydarzeń dedykowanych sektorowi ubezpieczeniowemu, w tym kongresów i forów branżowych, gdzie omawiano konkurencyjność rynku, wyzwania regulacyjne oraz potrzebę dostosowania modeli biznesowych do zmieniającego się otoczenia technologicznego i makroekonomicznego. Udział w konferencjach poświęconych prawu upadłościowemu i restrukturyzacyjnemu umożliwił wymianę doświadczeń pomiędzy przedstawicielami nauki, sądownictwa i praktyki gospodarczej, a także refleksję nad kierunkami dalszych zmian legislacyjnych.

Ważnym obszarem aktywności były spotkania i konferencje środowiska bankowości spółdzielczej. Przedstawiciele BFG uczestniczyli m.in. w Forum Liderów Banków Spółdzielczych oraz w wydarzeniach organizowanych przez Związek Banków Polskich i Krajowy Związek Banków Spółdzielczych. W wystąpieniach podkreślano znaczenie systemów ochrony instytucjonalnej (IPS) jako istotnego filaru bezpieczeństwa sektora oraz potrzebę dalszej współpracy pomiędzy Funduszem a bankami spółdzielczymi. Obchody jubileuszy systemów ochrony zrzeczeń BPS i SGB stanowiły okazję do podsumowania dekady funkcjonowania tych rozwiązań oraz wskazania wyzwań związanych z cyfryzacją, konkurencją ze strony fintechów, rozwojem stablecoinów, wymogami AML i rosnącym znaczeniem cyberbezpieczeństwa. Podczas Konferencji Jubileuszowej z okazji 10-lecia Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS, Prezes Zarządu Maciej Szczęsny podkreślił, jak ważnym krokiem, wzmacniającym bezpieczeństwo sektora, było powstanie systemów ochrony.

Przedstawiciele Funduszu brali również udział w konferencjach poświęconych bankowości detalicznej, korporacyjnej i inwestycyjnej, a także w forach łączących sektor finansowy z nowymi technologiami (FinTech i InsurTech). W debatach akcentowano konieczność równoważenia interesów kredytobiorców i deponentów, ograniczania ryzyka prawnego oraz wzmacniania przejrzystości produktów finansowych. Wystąpienia przedstawicieli Zarządu wskazywały na potrzebę szerokiego spojrzenia na stabilność sektora – obejmującego zarówno kwestie kapitałowe (w tym MREL), jak i zaufanie klientów oraz poziom ich wiedzy finansowej.

Prezes Zarządu Maciej Szczęsny uczestniczył w Kongresie Bankowości Detalicznej w panelu dyskusyjnym pt. „Modelowa umowa kredytu hipotecznego – przewidywalność jako fundament rozwoju sektora”, podczas którego podkreślał konieczność szerokiego spojrzenia na zagadnienia bankowości, które będzie obejmowało konsumentów po obu stronach bilansu banków: zarówno aktywów (kredytobiorców), jak i pasywów (deponentów).

Ponadto Prezes Zarządu wziął udział w konferencji Warsaw Global Investors Summit – Finance – Technology – Defense, poświęconej budowaniu trwałych relacji i sojuszy ekonomicznych oraz międzynarodowej współpracy gospodarczej w okresie dynamicznych zmian geopolitycznych. Dodatkowo pełnił funkcję członka jury w finale konkursu ESGthon for Impact zorganizowanego przez CFA Society Poland oraz Fundację Giełdy Papierów Wartościowych.

Członek Zarządu, Krzysztof Budzich, wziął udział w Konwencji na rzecz Współpracy i Rozwoju Polskiej Bankowości Spółdzielczej, gdzie podczas jednej z sesji przedstawił ocenę aktualnej sytuacji sektora banków spółdzielczych. W swoim wystąpieniu zwrócił uwagę m.in. na dynamiczny wzrost sumy bilansowej bankowości lokalnej w ostatnich latach i poprawę wskaźników efektywności. Jednocześnie podkreślał, że bardzo dobre wyniki sektora powinny zostać wykorzystane do dalszych konsolidacji, które pozwoliłyby obniżyć koszty rosnących obciążeń regulacyjnych. Większa skala działalności daje efekty skali, ułatwia wdrażanie nowych technologii, czyni sektor bardziej stabilnym, relatywnie zmniejsza obciążenie obowiązkami raportowymi.

Kulminacją działań jubileuszowych był panel pt. „Zarządzanie kryzysem bankowym i ochrona klientów – między stabilnością systemu a pokusą nadużycia”, zorganizowany przez BFG podczas XI Kongresu Ekonomistów Polskich w Poznaniu. Goście dyskutowali o stabilności systemu finansowego, zarządzaniu kryzysem finansowym oraz ryzyku pokusy nadużycia. W trakcie dyskusji poruszono m.in. kwestie związane z przymusową restrukturyzacją, MREL, zaufaniem klientów oraz ich edukacją, a także ewolucją systemu gwarantowania depozytów. Panel wieńczył cykl wydarzeń organizowanych przez BFG w roku 30-lecia Funduszu.



WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA

MIĘDZYNARODOWE STOWARZYSZENIE GWARANTÓW DEPOZYTÓW (IADI)

W 2025 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny aktywnie uczestniczył w pracach Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów. Przedstawiciele Funduszu brali udział w trzech regularnych posiedzeniach Rady Wykonawczej (Executive Council, EXCO), spotkaniu ad hoc oraz pracach komitetów statych, regionalnych, technicznych i grup roboczych, współtworząc rozwiązania dotyczące systemów gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji banków.

W listopadzie 2025 r. podczas dorocznego Walnego Zgromadzenia Członków IADI (24th Annual General Meeting – AGM) w Lizbonie Prezes Zarządu BFG został wybrany do Rady Wykonawczej IADI na trzyletnią kadencję. W trakcie spotkania zaprezentowano również zaktualizowane Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems oraz omówiono dalsze prace nad Assessment Handbook, stanowiącym podstawę oceny zgodności krajowych systemów gwarantowania depozytów z międzynarodowymi standardami.

Istotnym osiągnięciem Funduszu było także powierzenie w maju 2025 r. Dyrektorowi Departamentu Przymusowej Restrukturyzacji funkcji przewodniczącego Resolution Technical Committee (RTC) na trzyletnią kadencję. Pod kierownictwem przedstawiciela BFG Komitet realizuje prace dotyczące współpracy pomiędzy instytucjami sieci bezpieczeństwa finansowego, wykorzystania środków systemów gwarantowania depozytów w procesach przymusowej restrukturyzacji oraz doboru instrumentów resolution dla małych i średnich banków. W 2025 r. zatwierdzono również plan prac Komitetu obejmujący rozwój wymiany wiedzy i dobrych praktyk pomiędzy członkami IADI.

Przedstawiciele Funduszu aktywnie prezentowali doświadczenia BFG podczas międzynarodowych konferencji organizowanych przez IADI. W czerwcu 2025 r. podczas konferencji „Enhanced bank resolution frameworks and the vital role of deposit insurance systems in bank failure”, zorganizowanej przez African Regional Committee (ARC), przedstawiciele BFG przedstawili doświadczenia Funduszu w zakresie stosowania instrumentów przymusowej

restrukturyzacji, budowy zdolności do absorpcji strat oraz wykorzystania instytucji pomostowej.

Jednym z najważniejszych wydarzeń roku była organizacja przez BFG konferencji Europejskiego Komitetu Regionalnego IADI, która odbyła się w Warszawie w dniach 25–26 września 2025 r. pod hasłem „The Landscape is changing: Resolution, reform, and innovation”. W wydarzeniu uczestniczyli przedstawiciele systemów gwarantowania depozytów, organów nadzoru, instytucji unijnych oraz środowiska akademickiego. Dyskusje koncentrowały się na reformie pakietu CMDI, finansowaniu działań restrukturyzacyjnych, doświadczeniach z procesów resolution oraz wpływie innowacji, w tym cyfrowych walut banków centralnych (CBDC), na funkcjonowanie systemów gwarantowania depozytów. Organizacja konferencji w roku jubileuszu 30-lecia BFG potwierdziła silną pozycję Funduszu w europejskim i międzynarodowym systemie bezpieczeństwa finansowego.

W III kwartale 2025 r. Fundusz rozpoczął współpracę ekspercką z instytucjami z Kenii i Zambii w zakresie wymiany doświadczeń dotyczących wykorzystania instrumentu bail-in oraz instytucji pomostowej. Przedstawiciele BFG uczestniczyli również w pracach European Regional Committee (ERC), Financial Cooperatives Technical Committee (FCTC) oraz Reimbursement Technical Committee (RTC), a także w opracowywaniu analiz i badań realizowanych przez IADI.

Aktywność Funduszu w ramach IADI wzmacniała pozycję BFG jako instytucji współtworzącej międzynarodowe standardy w obszarze gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji oraz umożliwiała wymianę doświadczeń z partnerami z całego świata.



EUROPEJSKIE FORUM GWARANTÓW DEPOZYTÓW (EFDI)

W Fundusz aktywnie uczestniczył w pracach Europejskiego Forum Gwarantowania Depozytów, angażując się w działania komitetów i grup roboczych dotyczących m.in. współpracy transgranicznej, komunikacji, unii bankowej oraz zmian regulacyjnych w obszarze systemów gwarantowania depozytów.

W dniach 4–6 czerwca 2025 r. w Madrycie odbyło się Walne Zgromadzenie Członków EFDI (EFDI Annual General Meeting and International Conference) wraz ze spotkaniami komitetów i grup roboczych, w tym Deposit Guarantee Schemes Directive Working Group (D3WG), PR & Communication Working Group, H2C Working Group, Banking Union Working Group oraz EU Committee. Towarzysząca wydarzeniu konferencja pt. „Embracing the Future on Solid Grounds: Reinforcing Financial Stability” poświęcona była wyzwaniom stojącym przed europejskim sektorem finansowym. Prezes Zarządu BFG uczestniczył w panelu „Banking Beyond Borders”, dotyczącym wpływu polityki pieniężnej, koncentracji sektora oraz regulacji na europejski sektor bankowy, w szczególności w kontekście współpracy transgranicznej.

Podczas Walnego Zgromadzenia EFDI podjęto decyzję o zwiększeniu rocznej składki członkowskiej z 8 000 euro do 9 600 euro. Zmiana wynikała ze wzrostu kosztów działalności organizacji, w tym inflacji oraz przeniesienia siedziby EFDI z Budapesztu do Brukseli. Wybrano również nowy skład Zarządu Forum.

4 czerwca 2025 r. Komitet UE EFDI zatwierdził nową wersję (2.0) Wielostronnej Umowy o Współpracy EFDI (H2C Multilateral Cooperation Agreement). Dokument zastąpił obowiązującą od 2016 r. wersję 1.0 i określa zasady współpracy systemów gwarantowania depozytów w zakresie transgranicznych wypłat środków gwarantowanych, w szczególności w przypadku oddziałów instytucji kredytowych działających w innych państwach członkowskich.

Prace nad aktualizacją umowy były prowadzone przez około półtora roku w ramach Komitetu UE EFDI oraz Grupy Roboczej ds. Współpracy Transgranicznej. BFG przystąpił do H2C Multilateral Cooperation Agreement 1 września 2025 r. W grudniu 2025 r. Fundusz przekazał do EFDI wymagane dokumenty wynikające z art. 14 ust. 5 dyrektywy DGS, w tym:

- EFDI H2C Data Retrieval Reporting Template – zawierający informacje dotyczące działalności transgranicznej podmiotów objętych systemem gwarantowania depozytów;
- EFDI H2C Cost Matrix – określający szacunkowe koszty ponoszone przez Fundusz w przypadku pełnienia funkcji goszczącego systemu gwarantowania depozytów.

W okresie sprawozdawczym przedstawiciel BFG uczestniczył także w posiedzeniach PR & Communication Committee EFDI, podczas których omawiano zagadnienia dotyczące komunikacji transgranicznej. Fundusz był również reprezentowany w cyklicznych pracach EU Committee, Banking Union Working Group (BUWG), D3I Working Group, Cross-Border Working Group (CBWG) oraz Risk Management Working Group.

W grudniu 2025 r. opublikowano opracowanie naukowe „EFDI Research Paper on the Assessment of DGS’ Contingent Liabilities”, dotyczące metod oceny zobowiązań warunkowych przez europejskie systemy gwarantowania depozytów oraz interpretacji wymogów dyrektywy DGS dotyczących adekwatności zasobów finansowych. Jednym ze współautorów publikacji był pracownik Departamentu Analiz i Wczesnego Ostrzegania BFG, który uczestniczył w opracowaniu koncepcji badawczej oraz przygotowaniu części analitycznej dokumentu.

Ponadto w 2025 r. Fundusz odpowiadał na liczne zapytania oraz ankiety kierowane przez EFDI i jego członków, wspierając wymianę doświadczeń pomiędzy europejskimi instytucjami gwarantowania depozytów.



PREZYDENCJA RP W RADZIE UE – PAKIET CMDI

W okresie sprawowania przez Polskę Prezydencji w Radzie Unii Europejskiej (1 stycznia – 30 czerwca 2025 r.) przedstawiciele Funduszu aktywnie uczestniczyli w pracach legislacyjnych dotyczących pakietu CMDI, obejmującego zmiany w dyrektywach BRRD oraz DGS. Najważniejsze obszary prac obejmowały:

- oceny interesu publicznego (Public Interest Assessment – PIA);
- minimalnych wymogów dla funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL);
- wykorzystania funduszu gwarancyjnego na potrzeby spełnienia warunku umorzenia lub konwersji 8% zobowiązań ogółem podmiotu w restrukturyzacji (Bridge the Gap);
- hierarchii i porównania roszczeń w postępowaniu upadłościowym (Creditor Hierarchy);
- hierarchii i porównania kosztów zaangażowania funduszu gwarancyjnego w przypadku przymusowej restrukturyzacji albo likwidacji podmiotu (Least Cost Test – LCT);
- oczekiwanych celów przymusowej restrukturyzacji;
- zasad wykorzystania przez gwarantów depozytów tzw. środków zapobiegawczych (preventive measures) oraz środków alternatywnych (alternative measures);
- zasad stosowania nadzwyczajnego publicznego wsparcia finansowego (extraordinary public financial support – EPFS).

W ramach realizacji ww. zadań, oddelegowana przedstawicielka Funduszu, wraz z pracownikami departamentów merytorycznych BFG, przygotowywali: tezy do wypowiedzi dla Ministra podczas trilogów politycznych; dokument będący przedmiotem dyskusji na temat oceny interesu publicznego (Public Interest Assessment – PIA); dokumenty będące przedmiotem dyskusji na grupach roboczych Rady UE. Ponadto, dokonano analizy wszelkich uwag zgłoszonych przez kraje członkowskie oraz przygotowano propozycje nowych przepisów. Przygotowano: robocze opinie nt. stosowania zabezpieczeń dla mechanizmu wykorzystania funduszu gwarancyjnego na potrzeby spełnienia warunku umorzenia lub konwersji Bridge the Gap poza unią bankową, przygotowano robocze opinie nt. obligatoryjnej transpozycji działań prewencyjnych lub alternatywnych z wykorzystaniem funduszu gwarancyjnego – alternative and preventive measures, materiały analityczne dotyczące transferu składki pomiędzy DGS w razie zmiany siedziby przez bank lub przekształcenia w oddział, materiały analityczne dotyczące wpływu super-preferencji DGS na stopy odzysku DGS.

W II kwartale 2025 r. z sukcesem zostały zakończone prace polskiej Prezydencji nad tym projektem i po trwających 6 miesięcy negocjacjach zawarto porozumienie polityczne z Parlamentem Europejskim określające finalny kształt CMDI.

Ponadto w ramach kontynuacji prac nad pakietem CMDI, w II półroczu 2025 r. Fundusz brał udział w opiniowaniu finalnych wersji tekstów aktów prawnych wchodzących w skład pakietu CMDI w ramach prac technicznych prezydencji duńskiej.



EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO (EBA)

W 2025 r. Fundusz był reprezentowany na czterech posiedzeniach Komitetu Stałego EBA ds. Przymusowej Restrukturyzacji (Resolution Committee – ResCo). Podczas spotkań omawiano m.in.:

- zmiany do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących planów resolution (RTS on resolution plans);
- uproszczenia i zwiększenie efektywności ram regulacyjnych resolution;
- podręcznik symulacji kryzysowych (Crisis Simulation – SimEx Handbook);
- raport dotyczący decyzji MREL (ITS on MREL decisions – final draft report);
- zagadnienia związane z przeglądem regulacji CMDI oraz uproszczeniem jednolitego zbioru przepisów (Single Rulebook).

W ramach grupy roboczej Subgroup on Resolution Planning Preparedness (SGRPP) zajmującej się kwestiami planowania przymusowej restrukturyzacji, przedstawiciel Funduszu uczestniczył w siedmiu posiedzeniach dotyczących m.in. zmian regulacyjnych w zakresie planów resolution, raportowania MREL oraz oceny wpływu wymogów MREL (MREL Impact Assessment). Omawiano również zmiany do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/1075⁵ dotyczącego planów naprawy, planów restrukturyzacji oraz współpracy

⁵ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/1075 z dnia 23 marca 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających treść planów naprawy, planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz grupowych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, minimalne kryteria, które właściwy organ ma poddać ocenie w odniesieniu do planów naprawy i grupowych planów naprawy, warunki udzielenia wsparcia finansowego w ramach grupy, wymagania wobec niezależnych rzeczoznawców, umowne uznanie uprawnień do umorzenia i konwersji, procedury i treść wymogów dotyczących powiadomienia i obwieszczenia o zawieszeniu oraz sposób funkcjonowania kolegów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

w ramach kolegiów resolution. Dodatkowo, zostały skonsultowane zmiany do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/622.

W dniu 5 czerwca 2025 r. odbyło się posiedzenie w Paryżu, na którym oprócz zmian do ww. RTS dyskutowane były m.in.: zmiany do ITS on reporting of MREL decisions. Na spotkaniu zdalnym w dniu 7 października 2025 r., omawiane były: MREL impact assessment – preliminary quantitative findings oraz Potential NCWO risk from legacy instruments. Na kolejnym posiedzeniu w dniu 21 listopada 2025 r. omówione zostały poza zmianami do ww. RTS 2016/1075, dokumenty: amending RTS on estimation of CBR and P2R. Przedstawiciel Funduszu zaprezentował przygotowany przez BFG Multi-annual testing Programme. Natomiast na posiedzeniu w dniu 12 grudnia (ad hoc call) omówione zostały dokumenty: bank-level impact assessment oraz preliminary draft report dotyczący capital stack holistic review.

Przedstawiciele Funduszu uczestniczyli również w pięciu spotkaniach SGAT podgrupy EBA (Subgroup on Analytical Tools in its Resolution Composition). Dnia 19 lutego 2025 r. odbyło się spotkanie, którego przedmiotem było m.in. omówienie AnaCredit for the Insolvency Framework Benchmarking exercise. W dniu 26 marca 2025 r. odbyło się na Malcie spotkanie, w ramach którego omówione zostały w szczególności następujące dokumenty: EBA Staff presentation on Update on Instant Payment Regulation and update on DORA, a także zaprezentowany został SAS Visualisation Tool on Fraud with updated figures – Live Demo. Na spotkaniu 11 kwietnia 2025 r. omówiony został m.in. EBA MREL Dashboard. Natomiast w dniu 25 września 2025 r. odbyło się spotkanie ad hoc dotyczące CVE i EDAP. Ostatnie spotkanie SGAT w 2025 r. odbyło się w Paryżu 17 października i stanowiło kontynuację tematyki wcześniejszych spotkań.

Dodatkowo przedstawiciel Funduszu uczestniczył w siedmiu spotkaniach grupy roboczej Subgroup on Resolution Execution (SGRE), która zajmuje się głównie kwestiami z obszaru wdrożenia przymusowej restrukturyzacji. W 2025 r. zakończono prace:

- nad Podręcznikiem do przeprowadzania testów i symulacji dla procesów resolution (SimEx Handbook), po uwzględnieniu również uwag BFG, dokument został przyjęty przez ResCo;
- w zakresie zmian legislacyjnych – również zgłaszanych przez Fundusz – odnośnie wykorzystywania poufnych informacji w odniesieniu do działań resolution i procesu likwidacji (pakiet regulacyjny Listing Act wprowadzający zmiany do Rozporządzenia MAR).

Przygotowano wnioski i raport na podstawie ankiet z realizacji celów Programu European Resolution Examination (ERE) wyznaczonych na 2025 r., który został opublikowany na stronie EBA oraz określono priorytety na 2026 r.

W ramach prac SGRE rozpoczęto prace w zakresie Simplification, efficiency in resolution regulatory framework, w tym wstępnie przeanalizowano zgłoszone propozycje przez wszystkie państwa (w tym przez Fundusz).

W związku z opublikowaniem Wytycznych EBA dotyczących ujawniania mechanizmu umorzenia i konwersji oraz mechanizmu wymiany w ramach narzędzia bail-in, powołano grupę roboczą – EBA SGRE bail-in mechanics drafting team (DT). Przedstawiciel Funduszu w ramach prac podgrupy zaprezentował równolegle z SRB doświadczenia BFG w tym zakresie oraz rozpoczął pracę w zakresie przeglądu istniejących krajowych publikacji

dotyczących bail-in, które zostały oparte na dziewięciu elementach określonych w art. 11 wytycznych EBA.

W 2025 r. przeanalizowano dwa elementy ww. wytycznych (główni uczestnicy procesu bail-in mechanic i harmonogram działań), na tej podstawie przygotowano raport i rekomendacje dla EBA SGRE i ResCo.

W październiku 2025 r. pracownicy Funduszu wzięli udział w spotkaniu grupy zadaniowej EBA Task Force on Deposit Guarantee Scheme (TFDGS), w trakcie którego omawiane były harmonogram i założenia prac EBA nad następującymi dokumentami:

- wykonawczymi standardami technicznymi w sprawie udostępniania informacji systemom gwarantowania depozytów przez instytucje kredytowe oraz dla EBA przez systemy gwarantowania depozytów i instytucje kredytowe zgodnie z art. 16a projektu nowelizowanej Dyrektywy DGS (ang. ITS on providing information by credit institutions to their DGS, and by DGSs and designated authorities to the EBA under article 16a of the draft DGSD3);
- wykonawczymi standardami technicznymi w sprawie informowania deponentów w formie arkusza informacyjnego na podstawie art. 16 projektu nowelizowanej Dyrektywy DGS (ang. ITS on depositor information in the form of an information sheet under Article 16 of the draft DGSD3);
- regulacyjnymi standardami technicznymi w sprawie wypłaty środków klientów na podstawie art. 8b projektu nowelizowanej Dyrektywy DGS (ang. RTS on DGS payouts of client funds under Article 8b of the draft DGSD3);
- wytycznymi w sprawie inwestowania dostępnych środków finansowych przez systemy gwarantowania depozytów na podstawie art. 10 ust. 13 projektu nowelizowanej Dyrektywy DGS (ang. Guidelines on investments of Available Financial Means under Article 10(13) of the draft DGSD3).

Rozpoczęcie prac nad ww. dokumentami było w szczególności związane z finalizacją prac nad nowelizacją Dyrektywy DGS (tzw. DGSD3), której ogłoszenie w Dzienniku Urzędowym UE zaplanowano na połowę 2026 r.

Ponadto w listopadzie oraz grudniu 2025 r. pracownicy Funduszu wzięli udział w dwóch spotkaniach online grupy zadaniowej TFDGS, na których omawiano założenia i zakres dalszych prac dot. ww. standardów technicznych ITS on information exchange oraz RTS on client funds (...). Opracowano oraz przesłano do grupy zadaniowej TFDGS pisemne komentarze i uwagi Funduszu do założeń standardu technicznego RTS on client funds.



KOMISJA EUROPEJSKA

W okresie sprawozdawczym, w ramach dialogu z Komisją Europejską, w projekcie „Simplification and competitiveness” dotyczącym regulacji dla banków, zgłoszono i zaprezentowano szereg postulatów dotyczących obszaru przymusowej restrukturyzacji. Zaproponowano ograniczenie umarzanych/konwertowanych instrumentów/zobowiązań podmiotu do jego instrumentów kapitałowych i zobowiązań zaliczanych do jego MREL. Skutkiem proponowanej zmiany byłoby wyłączenie depozytów z umorzenia lub konwersji oraz innych zobowiązań (dot. derywatów, podatków, składek na rzecz organów zabezpieczenia społecznego). Sugerowano uelastycznienie dostępu organu przymusowej restrukturyzacji do funduszu

przymusowej restrukturyzacji i możliwości jego wykorzystania, tj. odejście od wymogu 8% dla możliwości jego wykorzystania oraz wymogu 5% w zakresie ograniczenia wielkości jego wykorzystania. Zaproponowano także rozszerzenie włączeń w Dyrektywie dot. zamówień publicznych. Postulowano rezygnację z wpisanego w BRRD 2-letniego terminu na zbycie lub likwidację instytucji pomostowej. Przeprowadzenie procesu sprzedaży lub likwidacji instytucji pomostowej w tym terminie jest bardzo utrudnione, a wskazany termin negatywnie wpływa na możliwą do uzyskania cenę za instytucję pomostową. W dyskusjach z KE wskazano także możliwe uproszczenia w zakresie funkcjonowania tzw. prior permission regime oraz regulacji dotyczących planowania resolution (np. terminów przyjęcia wspólnych decyzji). Ponadto, Fundusz opracował proponowane założenia regulacji w zakresie płynności w resolution.

W ramach Commission Expert Group on Banking, Payments and Insurance przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w spotkaniach 19 czerwca oraz 4 listopada 2025 r., dotyczących planowanych zmian do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63 określającego zasady wyznaczania składek na fundusze przymusowej restrukturyzacji.



EUROPEJSKI URZĄD NADZORU GIEŁD I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH (ESMA)

W 2025 r. Fundusz uczestniczył w pracach Komitetu ESMA ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP (ESMA CCP Resolution Committee – CCP ResCo).

Podczas dwóch posiedzeń Komitetu omówiono oraz przyjęto dokumenty dotyczące:

- jednego z narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP przewidzianego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/23, tj. wezwania do wniesienia środków pieniężnych na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (resolution cash call operationalisation);
- procesu identyfikacji i wyznaczania funkcji krytycznych CCP.

Przedstawiciel Funduszu uczestniczył również w warsztatach roboczych CCP ResCo organizowanych przez ESMA w Paryżu. Dyskusje obejmowały m.in. zagadnienia dotyczące wyceny CCP, roli niezależnego rzeczoznawcy, proporcjonalności wymogów wobec poszczególnych CCP oraz kosztów prowadzenia procesów resolution.



EUROPEJSKA RADA RYZYKA SYSTEMOWEGO (ESRB)

W 2025 r. Fundusz kontynuował udział w pracach ESRB Expert Group on Clearing, zajmującej się zagadnieniami związanymi ze wzmacnianiem stabilności kontrahentów centralnych (CCP).

Podczas posiedzeń grupy omawiano m.in.:

- dostępne dla CCP narzędzia stabilizacyjne banków centralnych,
- rozwój rynku rozliczania obligacji skarbowych,
- zakres danych przekazywanych do ESRB oraz ich dalszą analizę,
- czynniki ryzyka wpływające na stabilność sektora CCP.



POZOSTAŁE

W kwietniu 2025 r. przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w seminarium Warsaw Eurofi 2025, organizowanym we współpracy z polską Prezydencją w Radzie UE. Dyskusje koncentrowały się na przyszłości regulacji finansowych w Unii Europejskiej, wyzwaniach makroekonomicznych, cyfryzacji oraz zrównoważonym finansowaniu.

W maju 2025 r. delegacja Funduszu odbyła wizytę studyjną w Berlinie w siedzibie Niemieckiego Związku Banków (Bankverband), podczas której wymieniono doświadczenia z systemem gwarantowania depozytów prowadzonym przez Bundesverband deutscher Banken e.V. Einlagensicherungsfonds. Spotkanie obejmowało zagadnienia dotyczące krajowych systemów gwarantowania depozytów, reform europejskich, w tym pakietu CMDI, oraz dalszego rozwoju współpracy pomiędzy instytucjami.

W 2025 r. przedstawiciele Funduszu uczestniczyli również w konferencji SRB „Legal Conference 2025”, poświęconej m.in. procesowi inspekcji w bankach, jego zakresowi, metodologii oraz współpracy organów publicznych.

Na przełomie czerwca i lipca 2025 r. przedstawicielka Funduszu uczestniczyła w wydarzeniach organizowanych na Malcie, w tym w programie „Advanced Studies on Insurance Law and Regulation” oraz konferencji Finance Malta. Podczas prezentacji omówiła kluczowe założenia rozporządzenia IRRD, a także praktyczne aspekty jego wdrażania, ze szczególnym uwzględnieniem stosowania instrumentów resolution.

Dodatkowo, w związku z przygotowaniem opracowania UNIDROIT w zakresie uporządkowanej likwidacji przeprowadzono analizę zagadnień związanych z upadłością administracyjną banków. Dokument ten został skierowany do decydentów i ustawodawców w jurysdykcjach, które dążą do reformy lub modyfikacji swoich systemów likwidacji banków. Zawiera on wytyczne dotyczące projektowania i wdrażania skutecznych ram likwidacji banków, których upadłość nie ma systemowego wpływu. W związku z tym wytyczne uzupełniają „Key Attributes of Effective Resolution Regimes” opracowane przez Financial Stability Board (FSB). Wydanie wytycznych zainicjowało rozpoczęcie dyskusji nad wdrożeniem w polskim porządku prawnym rozwiązań umożliwiających prowadzenie upadłości administracyjnej.

W sierpniu 2025 r. Prezes Zarządu BFG uczestniczył jako prelegent w symposium „Precaution over Reaction: Harvesting Readiness in an Uncertain World”, w panelu „Resolution Planning in the Era of Deregulation”, poświęconym znaczeniu skutecznego planowania resolution w warunkach zmieniającego się otoczenia regulacyjnego.

W październiku 2025 r. podczas konferencji z okazji 10-lecia Jednolitego Mechanizmu Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, zorganizowanej przez SRB, Członek Zarządu BFG Krzysztof Budzich uczestniczył w panelu „Towards 2028: the shift to crisis readiness”. W trakcie dyskusji przedstawił doświadczenia Funduszu związane z planowaniem oraz przeprowadzaniem procesów przymusowej restrukturyzacji w Polsce, a także zwrócił uwagę na rosnące znaczenie ryzyka cyberataków wymierzonych w instytucje finansowe oraz konieczność uwzględniania tego rodzaju zagrożeń w ramach przygotowania sektora finansowego na sytuacje kryzysowe.

W IV kwartale 2025 r. przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w dorocznej konferencji IAIS „Navigating uncertainty: Enhancing societal resilience amidst growing complexity” w Tiranie, poświęconej globalnym wyzwaniom sektora ubezpieczeniowego, w tym transformacji cyfrowej, zmianom klimatycznym oraz wykorzystaniu sztucznej inteligencji.

W grudniu 2025 r. delegacja Funduszu uczestniczyła w XX Międzynarodowym Forum Współpracy Finansowej (International Financial Cooperation Forum) organizowanym przez Koreańską Radę ds. Międzynarodowej Współpracy Finansowej (CIFIC) w Busan pod hasłem „Frontier Finance: Reshaping Digital Transactions and Intelligence”. W ramach wizyty odbyło się również spotkanie bilateralne z Korea Deposit Insurance Corporation (KDIC), podczas którego omówiono m.in. planowane zmiany limitu gwarancji depozytów w Korei oraz możliwość wykorzystania narzędzi sztucznej inteligencji w monitorowaniu komunikacji banków.

W II połowie 2025 r. Fundusz prowadził również bilateralną wymianę doświadczeń z instytucjami z ośmiu europejskich jurysdykcji w zakresie realizacji art. 3 ust. 3 BRRD, dotyczącego łączenia funkcji organu resolution oraz funkcji gwarantowania depozytów. Odbyły się spotkania m.in. z przedstawicielami Holandii, Chorwacji, Hiszpanii, Danii i Austrii oraz kontynuowano współpracę z Francją, Finlandią i Bułgarią.

Przedstawiciele Funduszu uczestniczyli także w licznych wydarzeniach międzynarodowych, w tym m.in.:

- Recovery and Resolution Summit 2025 w Brukseli,
- ERA Annual Conference on EU Law in the Insurance Sector 2025 w Trewirze,
- European Capital Markets Forum,
- konferencji „12th Joint ESAs Consumer Protection Day”,
- konferencji EIOPA Sustainable Finance Conference 2025,
- spotkaniach Resolution Planning Cycle Crisis Management Group.

Ponadto Fundusz prowadził wymianę doświadczeń z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów, m.in. z Niemiec, Norwegii, Łotwy i Austrii, dotyczącą wdrażania i wykorzystania elektronicznych systemów wypłat środków gwarantowanych.

W 2025 r. Fundusz przekazywał również informacje i stanowiska na potrzeby Ministerstwa Finansów, w tym w odpowiedzi na zapytanie DG FISMA dotyczące kar finansowych nakładanych za naruszenia regulacji UE w zakresie rynków finansowych oraz potencjalnych przeskód w transgranicznej egzekucji takich sankcji.

W sierpniu 2025 r. odbyło się dwudniowe sympozjum pt. „Precaution over Reaction: Harvesting Readiness in an Uncertain World”, którego program objął szereg sesji plenarnych, paneli eksperckich oraz zamkniętych dyskusji branżowych. Prezes Zarządu BFG był prelegentem w sesji drugiej pt. „Resolution Planning in the Era of Deregulation”. W trakcie sesji omówiono znaczenie skutecznego planowania przymusowej restrukturyzacji instytucji finansowych w kontekście postępującej deregulacji.

3. POLITYKA INFORMACYJNA

Celem działalności informacyjnej Funduszu jest upowszechnianie w społeczeństwie wiedzy o zasadach funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów w Polsce, zasadach prowadzenia przymusowej restrukturyzacji oraz o roli BFG w strukturze sieci bezpieczeństwa finansowego.



WSPÓŁPRACA Z MEDIAMI I INNE WYSTĄPIENIA

W okresie sprawozdawczym Fundusz komunikował m.in. kwestie związane z ustaleniem składek na fundusze BFG, w tym o powrocie, po dwóch latach przerwy, do pobierania składek na fundusz gwarancyjny banków. Odnosił się do wyroku WSA w Warszawie z 29 stycznia 2025 r. w sprawie skargi na decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A, a także ostrzegał deponentów przed oszustami podszywającymi się pod pracowników Funduszu. BFG wydał także komunikat dotyczący wyroku Naczelnego Sądu Administracyjnego, który uchylił wyrok WSA w Warszawie w sprawie skarg na przymusową restrukturyzację Idea Bank S.A. i zwrócił sprawę do ponownego rozpoznania. Fundusz reagował także na nieprawdziwe informacje i sugestie godzące w dobre imię BFG opublikowane w artykule „Zamknięty układ syndyka Getin Banku” w Gazecie Wyborczej, jak również przedstawił stanowisko odnoszące się do tez NIK dotyczących działalności Funduszu opisanych w raporcie pokontrolnym, podkreślając, że BFG nie był podmiotem kontrolowanym.

Prezes Zarządu Maciej Szczęsny udzielił wywiadu Pulsowi Biznesu, magazynowi Cashless, Magazynowi Bank oraz wypowiedział się w materiałach multimedialnych przygotowywanych przez redakcję Dziennika Gazety Prawnej.

Dodatkowo, w omawianym okresie, Członek Zarządu Krzysztof Budzich, udzielił wywiadu portalowi xyz.pl, w którym szczegółowo omówiono dyrektywę IRRD.

Pracownicy Funduszu przygotowali artykuł w „Miesięczniku Ubezpieczeniowym” na temat resolution w zakładach ubezpieczeń, publikację w „Wiadomościach Ubezpieczeniowych” na temat funkcji krytycznych w zakładach ubezpieczeń, a także w „Prawie Asekuracyjnym” na temat oceny występowania przesłanki interesu publicznego w kontekście uruchomienia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zakładów ubezpieczeń.

W całym okresie sprawozdawczym Fundusz udzielał odpowiedzi na zapytania mediów.



INFOLINIA BFG

W okresie sprawozdawczym pracownicy BFG obsługujący infolinię udzielili odpowiedzi na około 1,8 tys. zapytań. Zapytania klientów dotyczyły przede wszystkim zasad gwarantowania środków dla deponentów banków i kas, arkuszy informacyjnych⁶ otrzymywanych przez klientów od banków i kas, a także kwestii związanych z gwarantowaniem depozytów przez systemy macierzyste dla instytucji kredytowych prowadzących działalność bankową na terytorium Polski.

W czerwcu 2025 r. w Funduszu wdrożono nowy, zoptymalizowany model infolinii Funduszu (z wykorzystaniem systemu IVR), obsługującej m.in. zapytania dotyczące gwarantowania depozytów i wypłat środków gwarantowanych. Nowy model zautomatyzował także obsługę osób mylnie dzwoniących do Funduszu.

W okresie sprawozdawczym udzielano odpowiedzi również na kierowane do BFG pisemne zapytania, dotyczące m.in. gwarancji dla deponentów banków lub kas.



STRONA INTERNETOWA

Na stronie internetowej Funduszu publikowano informacje dotyczące działalności BFG. W okresie sprawozdawczym największa dzienna liczba wejść na stronę internetową Funduszu wynosiła 0,6 tys., zaś w całym roku odnotowano łącznie około 90,1 tys. wejść.

W II kwartale 2025 r. została uruchomiona nowa odsłona strony internetowej Funduszu. Nowy projekt strony eksponuje przede wszystkim informacje dla klientów banków i kas.

W maju 2025 r. na stronie internetowej BFG opublikowano Informację na temat sposobu przeprowadzania umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych oraz stosowania instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań. Wspomniany dokument stanowi wypełnienie zobowiązania Funduszu w sprawie stosowania wytycznych EBA (EBA/GL/2023/011)⁷.

Ponadto na stronie internetowej Funduszu zamieszczano bieżące informacje dotyczące działalności BFG.



PUBLIKACJE FUNDUSZU

W 2025 r. wydano cztery dwujęzyczne numery czasopisma „Bezpieczny Bank”. Ich tematyka obejmowała szeroko rozumiane bezpieczeństwo finansowe, zagadnienia stabilności i kryzysów w systemach bankowych, a także aktualne wyzwania stojące przed podmiotami rynku finansowego i jego regulatorami.

Dodatkowo, w II kwartale 2025 r., z okazji 30-lecia Funduszu została wydana publikacja pt. „Bankowy Fundusz Gwarancyjny – 30 lat na straży bezpieczeństwa finansowego Polaków. 1995–2025”.

⁶ Arkusze informacyjne nt. systemu gwarantowania depozytów są przekazywane klientom przez banki i kasy zgodnie z art. 318 ust. 3 ustawy o BFG oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 lipca 2016 r. w sprawie wzoru arkusza informacyjnego dla deponentów.

⁷ Wytyczne w sprawie ogólnej zdolności do absorpcji strat (GLAA) w ramach przymusowej restrukturyzacji.



MEDIA SPOŁECZNOŚCIOWE

W okresie sprawozdawczym Fundusz przeprowadził internetową kampanię edukacyjną pod hasłem „Twoje pieniądze. Nasza gwarancja” prowadzoną z wykorzystaniem płatnej promocji w mediach społecznościowych – na platformach Facebook oraz X (dawniej Twitter), której celem było zwiększenie rozpoznawalności BFG oraz upowszechnianie wiedzy na temat zasad funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów. W ramach kampanii uzyskano wyniki na poziomie: 7 816 206 wyświetleń (Facebook, X) oraz 4227 nowych obserwatorów (Facebook). Ponadto, w ramach kampanii przy wykorzystaniu Google Ads uzyskano wynik na poziomie 716 000 wyświetleń oraz 5 760 kliknięć użytkowników w promowane treści ze strony internetowej Funduszu.



LETNIA SZKOŁA GPW

W sierpniu 2025 r. Fundusz gościł uczestników *Go4Poland – Wybierz Polskę!* Letniej Szkoły GPW 2025 r., która jest intensywnym programem rozwojowym dla młodych, ambitnych studentów rozważających powrót do Polski po studiach za granicą, dla których Fundacja GPW organizuje cykl spotkań i warsztatów z liderami polskiego biznesu oraz sektora publicznego. W ramach poprowadzonego przez Departament Przymusowej Restrukturyzacji warsztatu pn. „Na krawędzi upadłości – gra o przetrwanie, czyli przymusowa restrukturyzacja w teorii i praktyce” zaprezentowano zagadnienie przymusowej restrukturyzacji z uwzględnieniem m.in. omówienia ram prawnych na poziomie europejskim i krajowym oraz dotychczasowego doświadczenia BFG w przeprowadzaniu procesów przymusowej restrukturyzacji w Polsce, ze szczególnym uwzględnieniem przypadku procesu w Getin Noble Bank S.A.



POZOSTAŁE DZIAŁANIA

Fundusz przeprowadził w 2025 r. ponad 10 tygodniową ogólnopolską kampanię informacyjną na ekranach łącznie 6 277 bankomatów sieci Euronet, mającą na celu zwiększenie wiedzy na temat systemu gwarantowania depozytów. W trakcie kampanii zrealizowano 29,9 mln transakcji, a sama tablica informacyjna BFG była widoczna również bez przeprowadzania transakcji i wyświetliła się ok. 1,3 mld razy (średnio 2 razy na minutę na każdym bankomacie).

W okresie sprawozdawczym zaktualizowano system identyfikacji wizualnej Funduszu, gdzie m.in. wprowadzono nową latarnię morską z zachodniego falochronu w Nowym Porcie Gdańskim, rozszerzono dopuszczalną paletę kolorystyczną, czy zmieniono papier firmowy BFG.

Dodatkowo, Fundusz ponownie przyjął uczniów klas podstawowych w ramach programu „Lekcja o finansach”, którzy wzięli udział w prelekcji dotyczącej podstaw funkcjonowania banków i SKOK-ów, pierwszego oszczędzania oraz bankowości dla najmłodszych.

W II kwartale 2025 r. rozstrzygnięto Konkurs na najlepsze prace licencjackie, magisterskie i doktorskie z zakresu problematyki stabilności systemu finansowego obronione w 2024 r. Na konkurs wpłynęło 26 prac. W kategorii prac doktorskich przyznano I i II nagrodę, a w kategorii prac magisterskich i licencjackich drugie nagrody. Ogłoszono również kolejną edycję Konkursu.

W omawianym okresie, Fundusz wysyłał do banków materiały informacyjne dotyczące systemu gwarantowania depozytów (ulotki i tabliczki).

4. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ (ESG)

Zrównoważony rozwój stanowi jeden z istotnych elementów funkcjonowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co zostało zakomunikowane w Strategii 2030. BFG dąży do bycia kojarzonym jako podmiot publiczny w Polsce, który dba o zrównoważony rozwój. Fundusz realizując swoją misję – „wspieranie stabilności sektora finansowego, by skutecznie chronić depozyty”, podejmuje działania zgodne z zasadami zrównoważonego rozwoju oraz odpowiedzialnego zarządzania. W 2025 r. kontynuowano inicjatywy w obszarze środowiskowym, społecznym i ładu korporacyjnego (ESG), wspierające efektywne, przejrzyste i dostępne funkcjonowanie Funduszu.

Jako organizacja, Fundusz, a przede wszystkim jego pracownicy, ma wpływ na środowisko i zmianę klimatu. Dlatego też, BFG zwraca uwagę na kwestie podstawowe, obejmujące m.in. zużycie energii i wody w siedzibie Funduszu, użytkowanie pojazdów służbowych, politykę zakupową w zakresie produktów i usług oraz gospodarowanie odpadami.

Poniżej przedstawiono zużycie mediów w BFG w ciągu ostatnich 3 lat.

Tabela 12.

ZUŻYCIE MEDIÓW W BFG

Zużycie mediów	2023	2024	Dynamika	2025	Dynamika
Energia elektryczna [MWh]	572	599	5%	521	-13%
Woda [m ³]	2020	1754	-13%	1624	-7%

Tabela 13.

ZUŻYCIE MEDIÓW W BFG W PRZELICZENIU NA PRACOWNIKA

Zużycie mediów na pracownika	2023	2024	2025
Energia elektryczna [MWh]	2	2	2
Woda [m ³]	8	7	6

Zużycie mediów w 2025 r. spadło w porównaniu do 2024 r., na co miała wpływ większa świadomość pracowników oraz praca zdalna.

W 2025 r. kontynuowana była wymiana oświetlenia w budynku Funduszu, która obejmowała oprawy oświetleniowe w celu zmniejszenia zużycia energii. Na koniec 2025 r. 71% oświetlenia była już energooszczędna. Powyższe zmiany będą skutkować zmniejszeniem zapotrzebowania Funduszu na energię elektryczną (w zakresie oświetlenia) o ok. 50 MWh rocznie, tj. oszczędności rzędu ok. 50%. W Funduszu funkcjonuje system automatycznego sterowania oświetleniem w aneksach kuchennych.

W 2025 r. liczba ryz papieru przypadająca na jednego pracownika zmniejszyła się znacząco – o niemal 40%, tj. z 3,2 do 2.

Tabela 14.

ZUŻYCIE PAPIERU DO DRUKOWANIA

	2023	2024	Dynamika	2025	Dynamika
Liczba ryz papieru do drukowania [500 arkuszy]	850	800	-6%	500	-38%

W Funduszu część spraw prowadzona jest w modelu tradycyjnym, tj. dokumentacja ma postać papierową. Wraz z wprowadzeniem elektronicznego zarządzania dokumentacją w 2021 r. liczba klas obsługiwanych w modelu tradycyjnym systematycznie się zmniejsza. Aktualnie dokumentacja w postaci papierowej stanowi ok. 25% wszystkich spraw.

Fundusz w swoich działaniach IT ogranicza do minimum wpływ na środowisko. W obszarze serwerowym łączy optymalizację obecnych zasobów z nowoczesnym podejściem do transformacji cyfrowej. Lokalna infrastruktura informatyczna jest w pełni zwirtualizowana przy użyciu technologii Vmware, która umożliwia uruchamianie wielu niezależnych maszyn wirtualnych (VM) na jednym serwerze fizycznym. Pozwala to na maksymalne wykorzystanie mocy obliczeniowej fizycznych serwerów i redukcję ich liczby do minimum. W Funduszu trwają prace nad transformacją technologiczną, która uwzględnia także cele środowiskowe. Strategia Funduszu zakłada sukcesywne przenoszenie obecnych systemów do chmury oraz budowanie nowych rozwiązań bezpośrednio w oparciu o infrastrukturę chmurową. Ponadto, BFG planuje proces kolokacji, czyli przeniesienia serwerów do profesjonalnego, zewnętrznego centrum danych.

Na bieżąco wymieniane są także sprzęty IT. Wybierane są urządzenia o wysokiej klasie energetycznej. Wszystkie laptopy i monitory posiadają certyfikaty Energy Star oraz TCO. Zamortyzowany sprzęt (laptopy i telefony komórkowe) jest odsprzedawany pracownikom lub przekazywany do organizacji pożytku publicznego, co wpisuje się w ideę gospodarki obiegu zamkniętego. Sprzęt niezdalny do użytku przekazywany jest certyfikowanym podmiotom zajmującym się odzyskiem surowców i bezpieczną utylizacją e-odpadów. Dla postępowań zakupowych IT, Fundusz zdefiniował kryteria środowiskowe, a w postępowaniach przetargowych uwzględnił kryteria energochłonności (obowiązują deklaracje zgodności CE oraz certyfikat TCO – globalny certyfikat zrównoważonego rozwoju dla produktów IT). Fundusz przy zakupach IT wymaga również zgodności z dyrektywą RoHS⁸.

Fundusz zapewnia dostępność dla osób ze szczególnymi potrzebami. Zarówno osoby niepełnosprawne, jak i seniorzy mają ułatwiony dostęp do siedziby BFG oraz dostępnej cyfrowo strony internetowej. Fundusz regularnie analizuje wszystkie kanały dostępu do strony www, zgodnie z wytycznymi WCAG (Web Content Accessibility Guidelines – wytyczne dotyczące dostępności treści internetowej).

BFG realizuje również projekty w ramach społecznej odpowiedzialności. W 2025 r. zorganizowano zbiórki pracowników BFG na rzecz:

- 33 finału Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy, w ramach którego były zbierane środki pieniężne dla onkologii oraz hematologii dziecięcej;

⁸ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/65/UE z dnia 8 czerwca 2011 r. w sprawie ograniczenia stosowania niektórych niebezpiecznych substancji w sprzęcie elektrycznym i elektronicznym (RoHS 2).

- Stowarzyszenia Przyjaciół SOSW w Jurkach „Radość Dzieciom”, która wspiera niepełnosprawne dzieci z Ośrodka Specjalnego w Jurkach;
- Fundacji Jokot, która zajmuje się pomocą bezdomnym i wolno żyjącym kotom;
- Stowarzyszenia Chartoterapia, które zajmuje się pomaganiem bezdomnym chartom.

W 2025 r. Fundusz podpisał Kartę Różnorodności, a tym samym zobowiązał się do wdrażania zasad zarządzania różnorodnością i polityki równego traktowania, a także przeciwdziałania dyskryminacji i mobbingowi w miejscu pracy. Uroczystość podpisania Karty Różnorodności została poprzedzona kampanią edukacyjną. We wrześniu, październiku oraz listopadzie 2025 r. odbyły się 3 seminaria online przygotowujące Fundusz do podpisania Karty Różnorodności. Na spotkaniach zostały omówione następujące tematy: „Od różnorodności do poczucia przynależności”, „Nieświadomione uprzedzenia w miejscu pracy” oraz „Mikronierówności, czyli małe zachowania o wielkim znaczeniu i ich wpływ na zespoły”.

Przedstawiciele Funduszu brali udział w licznych wydarzeniach związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym m.in. Polskim Kongresie Klimatycznym, Europejskim Kongresie Finansowym czy Kongresie Greenpact, na których dyskutowane były wyzwania stojące przed gospodarką w związku z działaniami ESG, a w szczególności połączenie zielonej transformacji z budowaniem konkurencyjnej gospodarki i ograniczeniem nierówności społecznych.

5. SPRAWY KADROWE



ZESPÓŁ BFG

Stan zatrudnienia w Funduszu na dzień 31 grudnia 2025 r. – bez uwzględnienia członków zarządu BFG – wynosił 247 osób (244,525 etaty). Średnioroczne zatrudnienie w osobach to 249,67, a w etatach 246,65. Podstawową formą zatrudnienia jest umowa o pracę na czas nieokreślony na pełnoetatowych stanowiskach.

Działania w obszarze zatrudnienia opierają się na zasadzie, że każdy pracownik jest ważny bez względu na wiek, płeć, stan zdrowia, orientację seksualną, wyznanie, stan cywilny. Różnorodność traktujemy jako nasz atut, który uwalnia kreatywność i przyczynia się do poszukiwania niestandardowych działań.

Tabela 15.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R.

Płeć	kadra kierownicza	%	eksperci i radcowie prawni	%	specjaliści	%	pracownicy administracyjni	%	ogółem	%
Kobiety	29	49	68	53	42	71	1	100	140	57
Mężczyźni	30	51	60	47	17	29	0	0	107	43
Razem	59	100	128	100	59	100	1	100	247	100

Rysunek 4.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R.

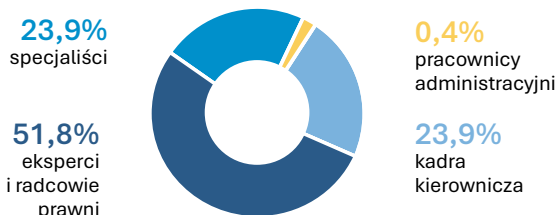


Tabela 16.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG GRUP WIEKOWYCH NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R.

Stanowisko	Wiek poniżej 30 lat	%	Wiek 30–50 lat	%	Wiek powyżej 50 lat	%	Suma
Kadra kierownicza	-	-	36	26	23	26	59
Eksperci i radcowie prawni	4	18	70	51	54	62	128
Specjaliści	18	82	31	23	10	11	59
Pracownicy administracyjni	-	-	-	-	1	1	1
Suma	22	100	137	100	88	100	247

Rysunek 5.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG GRUP WIEKOWYCH NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R.

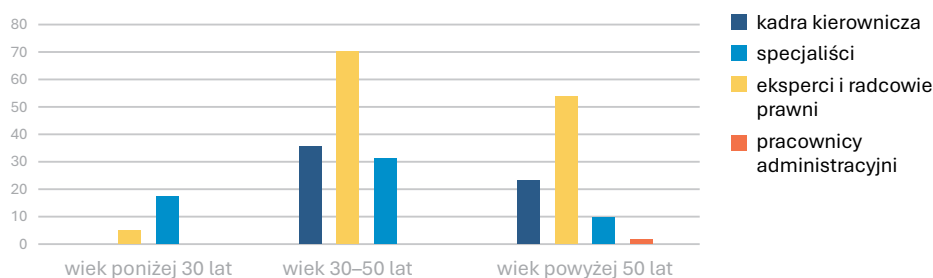


Tabela 17.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG STAŻU PRACY W BFG NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R.

Płeć	poniżej 5 lat	5–10 lat	11–15 lat	16–20 lat	21–25 lat	powyżej 26 lat	Suma
Kobieta	59	57	6	9	3	6	140
Mężczyzna	30	52	18	1	2	4	107
Suma	89	109	24	10	5	10	247
%	36	44	10	4	2	4	100

**DZIAŁANIA SZKOLENIOWO-ROZWOJOWE**

W 2025 r. w różnorodnych formach podnoszenia kwalifikacji zawodowych uczestniczyło 235 pracowników, co stanowi 94% ogółu zatrudnionych. Spośród nich: 7 pracowników (3%) uczestniczyło w jednym szkoleniu, 7 pracowników (3%) w dwóch szkoleniach, 221 pracowników (94%) skorzystało z więcej niż dwóch szkoleń.

Fundusz zorganizował oraz skierował pracowników na łącznie 174 szkolenia, w tym 150 szkoleń otwartych i 24 szkolenia zamknięte (dedykowanych dla BFG). Pracownicy Funduszu w 2025 r. uczestniczyli w szkoleniach, warsztatach oraz konferencjach obejmujących takie obszary jak: adekwatność kapitałowa, prawo restrukturyzacyjne i upadłościowe, komunikacja i budowanie relacji w zespole, sankcja kredytu darmowego, raportowanie ESG, oraz ochrona danych osobowych. Podnoszono również kompetencje w zakresie implementacji CRR3, komplementarności doboru zabezpieczeń transakcji finansowych, prowadzenia rachunków bankowych, czy konstrukcji krzywych dochodowości.

Ponadto, w lipcu 2025 r. rozpoczęto 6-miesięczny pilotażowy program nauki języka angielskiego z wykorzystaniem platformy Berlitz on Demand+. W pilotażu wzięło udział 60 pracowników z różnych departamentów.

Pracownicy uczestniczyli w Akademii Wellbeingu dotyczącej „Treningu odporności na stres”, której celem było wsparcie uczestników w rozwijaniu umiejętności radzenia sobie ze stresem w środowisku zawodowym oraz poprawa ich zdolności do regeneracji psychofizycznej.

**WYNAGRODZENIA**

W 2025 r. zakończono pracę nad regulaminem wynagrodzeń oraz taryfikatorem stanowisk w związku z przygotowaniami do wdrożenia dyrektywy (UE) 2023/970 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 10 maja 2023 r. w sprawie wzmocnienia stosowania zasady równości wynagrodzeń dla mężczyzn i kobiet za taką samą pracę lub pracę o takiej samej wartości. Wprowadzone regulacje zwiększają przejrzystość systemu wynagrodzenia oraz wspierają zarządzanie polityką płacową zgodnie z wymaganiami prawnymi.

W ramach zmian w Regulaminie wynagradzania podniesiono wysokość funduszu nagród specjalnych do 8% planowanego funduszu wynagrodzeń zasadniczych pracowników. Ponadto opracowano nową tabelę stanowisk, dostosowaną do obowiązujących przepisów prawa, która umożliwia stosowanie żeńskich nazw stanowisk.

Dodatkowo została przygotowana indywidualna, półroczna informacja dla każdego pracownika dotycząca łącznej wartości uzyskanego wynagrodzenia i pozostałych świadczeń.

„Pakiet korzyści dla pracownika” pozwolił przejrzysto przedstawić pełną wartość otrzymanych świadczeń, zwiększając świadomość pracowników na temat całkowitych korzyści wynikających z zatrudnienia.



PROGRAM PŁATNYCH PRAKTYK

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jako jedna z pierwszych organizacji z sektora finansów publicznych, dołączył do grona pracodawców w największym krajowym programie praktyk – Programie Kariera organizowanym przez Polską Radę Biznesu. Program Kariera przyciąga najzdolniejsze i najbardziej utalentowane osoby z Polski i zagranicy oraz wspiera w budowaniu marki pracodawcy już od 22 lat.

Od marca do maja 2025 r. studenci oraz absolwenci do 30. roku życia, aplikowali na praktyki, które umożliwią zdobycie doświadczenia zawodowego w ramach współpracy z Departamentem Gwarantowania Depozytów, Departamentem Monitorowania Wsparcia i Dochodzenia Roszczeń oraz Departamentem Planowania Przymusowej Restrukturyzacji. W ramach programu aplikowało do Funduszu 292 kandydatów. Ostatecznie udało się wyłonić 4 kandydatów, którzy od 1 lipca rozpoczęli trzymiesięczne płatne praktyki.

W trakcie trwania praktyk została przeprowadzona ankieta ewaluacyjna podczas której praktykanci odpowiadali na pytania dotyczące rekrutacji, onboardingu, przebiegu praktyk oraz współpracy z opiekunem praktyk. Wszystkie z wymienionych obszarów wypadły pozytywnie, a jako najważniejsze rzeczy, których nauczyli się w Funduszu wymieniali m.in. poszerzenie wiedzy z zakresu prawa upadłościowego oraz możliwość zastosowania jej w praktyce, poszerzenie wiedzy o sektorze bankowym oraz narzędziach przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji, poznanie w praktyce jak działa sieć bezpieczeństwa finansowego. Jedna osoba otrzymała propozycję dalszej współpracy.

Na podstawie odpowiedzi praktykantów biorących udział w badaniu po Programie, Fundusz został wyróżniony jako jeden z najlepszych pracodawców spośród 35 firm.

Zajęliśmy również 3. miejsce w rankingu według specjalizacji (Finanse/Rachunkowość/Księgowość) oraz wyróżniliśmy się jako jedna z firm, które najszybciej udzielały feedbacku podczas rekrutacji.



DIGITALIZACJA PROCESÓW KADROWYCH

W ramach działań usprawniających funkcjonowanie procesów kadrowych wdrożyliśmy elektroniczny wniosek o zwrot kosztów zakupu okularów lub szkielek kontaktowych korygujących wzrok do pracy przy obsłudze monitorów ekranowych. Rozwiązanie to znacząco ułatwia pracownikom składanie wniosków oraz przyspiesza ich obsługę, zapewniając większą przejrzystość i efektywność procesu.

Dodatkowo w systemie udostępniono nową funkcjonalność umożliwiającą pracownikom samodzielne anulowanie wniosków urlopowych przed ich rozpoczęciem co usprawnia bieżącą obsługę wniosków i zarządzanie urlopami.

W ramach działań usprawniających funkcjonowanie procesów kadrowych wprowadzono również możliwość składania przez pracowników elektronicznych wniosków o urlop z tytułu opieki nad dzieckiem do 14 roku życia. System pozwala na szybki i wygodny dostęp do formularzy oraz ułatwia obsługę wniosków przez Departament Kadr.

W nowym Intranecie stworzono Strefę Pracownika, w której pracownicy mogą w łatwy sposób znaleźć informacje dotyczące regulaminów, benefitów, szkoleń oraz innych zagadnień związanych z codzienną pracą. Strefa została zaprojektowana tak, aby umożliwić szybki dostęp do potrzebnych materiałów i ułatwić korzystanie z wewnętrznych zasobów, wspierając tym samym efektywność pracy i orientację w obowiązujących procedurach.



PRZYJAZNE MIEJSCE PRACY

W 2025 r. Fundusz podjął liczne działania skupione na budowaniu świadomości i rozwijaniu wiedzy z zakresu szeroko rozumianego dobrostanu, promowania zdrowych nawyków oraz work-life balance.

W ramach takich działań Fundusz po raz kolejny zaangażował się w akcję „Dwie godziny dla rodziny”, realizowaną przez pracodawców na całym świecie. Celem tej inicjatywy jest promowanie równowagi między życiem zawodowym, a wzmacnianie więzi rodzinnych oraz budowanie relacji społecznych. W związku z czym każdy pracownik mógł skrócić swój dzień pracy o dwie godziny, aby spędzić ten czas z najbliższymi.

W ramach działań popularyzujących aktywność fizyczną pracownicy otrzymali finansowanie pakietu startowego na jedno z najpopularniejszych biegowych wydarzeń sportowych „Biegnij Warszavo 2025” oraz brali udział w między firmowych rozgrywkach piłkarskich organizowanych w ramach „Legia Biznes Cup”.

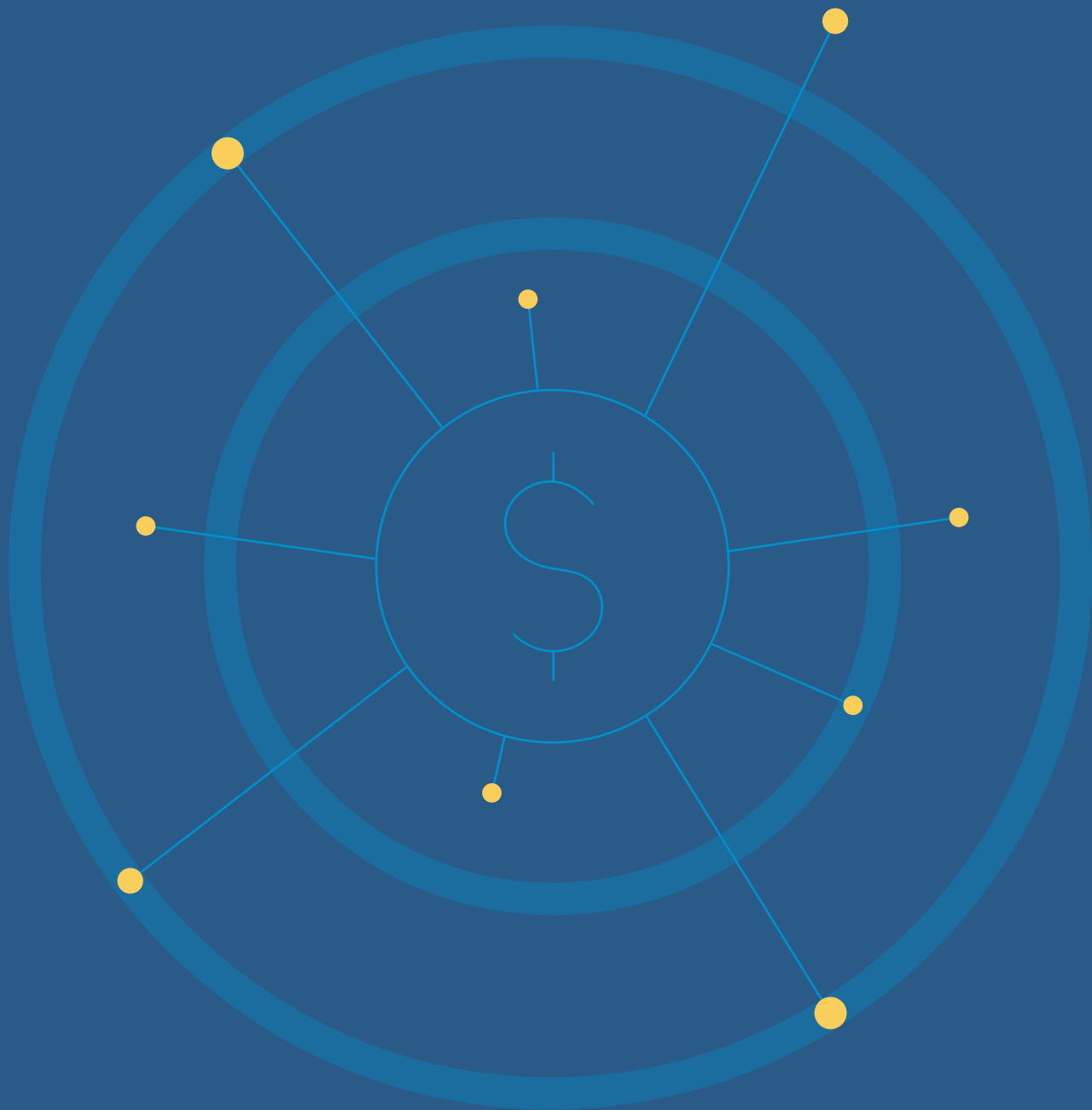
W grudniu 2025 r. Departament Kadr zorganizował spotkanie świąteczne dla pracowników. Wydarzenie było okazją do integracji, budowania relacji i wzmacniania więzi wśród pracowników. Ponadto, w okresie świątecznym zostały zorganizowane dwie inicjatywy skierowane do dzieci pracowników:

- spotkanie mikołajkowe – dzieci uczestniczyły w różnorodnych warsztatach kreatywnych, które rozwijały ich wyobraźnię i zdolności manualne. Na najmłodszych czekały animacje, świąteczne niespodzianki i możliwość poznania miejsca pracy swoich rodziców;
- konkurs na wykonanie ozdoby choinkowej z wykorzystaniem naturalnych materiałów. Inicjatywa miała na celu rozwijanie kreatywności dzieci oraz promowanie postaw proekologicznych.



DOFINANSOWANIE VOUCHERÓW NA ZAKUP KSIĄŻEK, EBOOKÓW, AUDIOBOOKÓW

Pracownikom przedstawiono ofertę voucherów na zakup książek, ebooków, audiobooków dofinansowanych z ZFŚS. Taka inicjatywa zapewnia łatwiejszy dostęp do materiałów edukacyjnych i literatury, a tym samym wspiera rozwój osobisty i umożliwia realizację indywidualnych zainteresowań pracowników.



FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

1. ZASOBY FINANSOWE FUNDUSZU

W Funduszu gromadzone są zasoby finansowe przeznaczone do ochrony depozytów złożonych w bankach i spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz na finansowanie przymusowej restrukturyzacji.



ZGODNIE Z USTAWĄ O BFG ŹRÓDŁAMI FINANSOWANIA FUNDUSZU SĄ:

- składki na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe;
- składki na finansowanie przymusowej restrukturyzacji wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe;
- składki nadzwyczajne wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na obowiązkowy system gwarantowania w przypadku, gdy środki systemu gwarantowania depozytów są niewystarczające do dokonania wypłat środków gwarantowanych;
- składki nadzwyczajne wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na finansowanie przymusowej restrukturyzacji w przypadku, gdy środki na finansowanie przymusowej restrukturyzacji są niewystarczające do jej finansowania;
- wpływy z aktywów finansowych Funduszu, w tym z pożyczek i gwarancji udzielanych przez Fundusz;
- środki uzyskane w ramach bezzwrotnej pomocy zagranicznej;
- środki z dotacji udzielonych na wniosek Funduszu z budżetu państwa na zasadach określonych w przepisach o finansach publicznych;
- środki z kredytu krótkoterminowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski;
- środki z pożyczek udzielonych z budżetu państwa;
- środki uzyskane z zaciągniętych pożyczek, kredytów i emisji obligacji;
- środki uzyskane z pożyczek udzielonych przez oficjalnie uznane systemy gwarantowania depozytów i podmioty zarządzające funduszami przymusowej restrukturyzacji z państw członkowskich innych niż Rzeczpospolita Polska na podstawie zawartych umów;
- pożytki uzyskane z instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami, w tym dywidendy i odsetki, a także przychody z tytułu zbycia lub likwidacji instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami;
- środki uzyskane w wyniku zaspokojenia roszczeń Funduszu z tytułu wypłaty środków gwarantowanych i wsparcia udzielanego podmiotowi przejmującemu;
- inne wpływy uzyskane przez Fundusz.



FUNDUSZE WŁASNE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO STANOWIĄ:

- fundusz statutowy,
- fundusz gwarancyjny banków⁹,
- fundusz gwarancyjny kas,
- fundusz przymusowej restrukturyzacji banków,
- fundusz przymusowej restrukturyzacji kas,
- zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji lub w przypadku wykorzystania narzędzi restrukturyzacji (wartość ujemna),
- fundusz z aktualizacji wyceny.

2. WYZNACZANIE SKŁADEK



W I KWARTALE 2025 R. RADA FUNDUSZU OKREŚLIŁA ŁĄCZNE KWOTY SKŁADEK NA FUNDUSZE GWARANCYJNE BANKÓW I KAS ORAZ FUNDUSZE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW I KAS NA 2025 R.:

- fundusz gwarancyjny banków: 893,0 mln zł,
- fundusz gwarancyjny kas: 1,0 mln zł,
- fundusz przymusowej restrukturyzacji banków: 1 813,0 mln zł,
- fundusz przymusowej restrukturyzacji kas: 10 tys. zł.

Pobieranie składek na fundusz gwarancyjny banków zostało wznowione po dwóch latach przerwy.

W OPARCIU O TE KWOTY ZOSTAŁY WYZNACZONE SKŁADKI WNOSZONE PRZEZ POSZCZEGÓLNE PODMIOTY NA:

- fundusze gwarancyjne banków i kas za poszczególne kwartały 2025 r.,
- fundusze przymusowej restrukturyzacji banków i kas za 2025 r.

Decyzje w sprawie określenia wysokości składek należnych od poszczególnych podmiotów podjęła Rada w formie uchwał.

⁹ Zgodnie z § 32 statutu BFG z dnia 1 stycznia 2022 r. niewykorzystane środki funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych zwiększyły fundusz gwarancyjny banków.

3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

Działalność inwestycyjna BFG w 2025 r. była realizowana zgodnie z Polityką inwestycyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, której głównym celem było zapewnienie środków finansowych na pokrycie wydatków z tytułu ewentualnych interwencji oraz zabezpieczenie portfela papierów wartościowych Funduszu przed ryzykiem niekorzystnych zmian rentowności na rynku, przy uzyskaniu optymalnej dochodowości. Zgodnie z ustawą o BFG, Fundusz może nabywać papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP oraz rządy lub banki centralne państw członkowskich UE lub Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD). Ponadto Fundusz może nabywać jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego oraz zakładać lokaty w NBP i u Ministra Finansów.

W 2025 r., w ramach, zainicjowanego w IV kwartale 2022 r., procesu wydłużania duracji portfela papierów wartościowych Funduszu z uwagi na stabilną sytuację podmiotów w sektorze banków i kas w warunkach spadających, zgodnie z przewidywaniami, stóp procentowych w Polsce, systematycznie zwiększono zaangażowanie środków finansowych w obligacje o stałym kuponie. W konsekwencji, udział papierów stałokuponowych w portfelu Funduszu wzrósł w 2025 r. z 51,0% do 66,0%, podczas gdy w momencie rozpoczęcia realizacji niniejszej strategii, tj. na początku października 2022 r., udział ten wynosił zaledwie 17,0%. Warto zaznaczyć, że ww. strategię wydłużania duracji, realizowano z uwzględnieniem konieczności zabezpieczenia środków o krótkich terminach zapadalności (w ramach bufora płynnościowego) na ewentualne pokrycie kosztów interwencji w sektorze banków i kas.

Na koniec 2025 r. dochodowość całego portfela papierów wartościowych Funduszu wyniosła 4,77%, natomiast duracja kształtowała się na poziomie 3,69 lat, wobec rentowności 5,40% i duracji na poziomie 2,48 lat na koniec 2024 r. Jednocześnie łączny wynik na papierach wartościowych na koniec 2025 r. kształtował się na poziomie 1 486 899,5 tys. zł.

Tabela 18.

PORTFEL DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH FUNDUSZU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2024 R. I 31 GRUDNIA 2025 R.

Rodzaj	31.12.2024 r.				31.12.2025 r.			
	Nominat (tys. zł)	Duracja	YTM*	Udział	Nominat (tys. zł)	Duracja	YTM*	Udział
Bony pieniężne NBP	6 771 850	0,01	5,83%	23,8%	3 259 250	0,01	4,05%	10,1%
Obligacje	21 665 527	3,26	5,27%	76,2%	28 913 767	4,10	4,85%	89,9%
RAZEM	28 437 377	2,48	5,40%	100,0%	32 173 017	3,69	4,77%	100,0%

* YTM – rentowność do wykupu na bazie rzeczywistej liczby dni w roku.



STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. BILANS FUNDUSZU

Tabela 19.

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R. (W ZŁ)

AKTYWA	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
Środki pieniężne	3 084 777,36	2 800 575,86
Środki pieniężne w kasie	6 020,76	6 828,40
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	0,00	202,70
Środki pieniężne na rachunkach lokat terminowych	2 796 773,02	2 551 789,01
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	281 983,58	241 755,75
Należności od instytucji finansowych	4 315 940 401,08	3 632 415 762,99
Należności od banków z tytułu:	4 315 940 401,08	3 632 415 762,99
- zobowiązań do zapłaty	4 315 784 116,66	3 632 415 762,99
- zrealizowanych gwarancji i poręczeń	156 284,42	0,00
Pozostałe należności i roszczenia	344 459,44	496 494,23
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	31 588 977 384,70	28 099 479 853,81
Dłużne papiery wartościowe:	31 588 977 384,70	28 096 778 070,58
- banków	4 510 883 889,05	8 524 834 318,49
- Skarbu Państwa	27 078 093 495,65	19 571 943 752,09
Akcje	0,00	0,00
- w instytucjach finansowych	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	2 701 783,23
Rzeczowe aktywa trwałe	44 738 295,88	48 450 298,53
Wartości niematerialne i prawne	11 660 668,36	10 854 214,39
Rozliczenia międzyokresowe	4 188 054,20	2 702 221,17
AKTYWA RAZEM	35 968 934 041,02	31 797 199 420,98

Tabela 19. c.d.

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R. (W ZŁ)

PASYWA	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
Zobowiązania	8 218 099,33	75 759 921,41
Zobowiązania wobec deponentów	323 825,40	1 083 567,20
Pozostałe zobowiązania	7 894 273,93	74 676 354,21
Fundusze specjalne	281 983,58	241 755,75
Rozliczenia międzyokresowe	4 635 414,05	4 647 716,98
Rezerwy	1 096 140 485,99	1 245 059 895,74
Fundusz statutowy	1 637 025 547,68	1 637 025 547,68
Fundusz gwarancyjny banków	20 540 716 506,78	18 638 127 807,20
Fundusz gwarancyjny banków do wykorzystania	20 540 716 506,78	18 638 127 807,20
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	11 198 398 622,86	8 764 951 812,06
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków do wykorzystania	11 198 398 622,86	8 764 951 812,06
Fundusz gwarancyjny kas	87 847 733,70	81 577 399,91
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	87 847 733,70	81 577 399,91
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas	10 709 971,39	10 202 867,24
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas do wykorzystania	10 709 971,39	10 202 867,24
Wynik finansowy	1 384 959 675,66	1 339 604 697,01
PASYWA RAZEM	35 968 934 041,02	31 797 199 420,98

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Tabela 20.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA LATA KOŃCZĄCE SIĘ ODPOWIEDNIO DNIA 31 GRUDNIA 2025 R. I DNIA 31 GRUDNIA 2024 R. (W ZŁ)

	2025 r.	2024 r.
Przychody z działalności statutowej	43 722,09	3 661,54
Przychody z tytułu odsetek	43 722,09	3 661,54
Wynik działalności statutowej	43 722,09	3 661,54
Wynik z operacji finansowych	1 486 963 518,04	1 434 524 921,01
Papierami wartościowymi	1 486 899 547,23	1 434 447 320,91
Pozostałych	63 970,81	77 600,10
Wynik z tytułu różnic kursowych	(9 958,06)	(8 986,60)
Koszty działalności	(93 934 016,85)	(87 715 194,32)
Usługi obce	(13 814 595,45)	(12 351 968,39)
Wynagrodzenia	(58 748 873,52)	(55 965 167,25)
Ubezpieczenia i inne świadczenia	(9 703 074,17)	(8 944 122,66)
Pozostałe	(11 667 473,71)	(10 453 936,02)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(8 052 012,52)	(7 612 623,53)
Pozostałe przychody operacyjne	440 479,67	457 761,84
Pozostałe koszty operacyjne	(492 056,71)	(44 842,93)
Wynik finansowy	1 384 959 675,66	1 339 604 697,01

2. ZASADY SPORZĄDZANIA STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Streszczone sprawozdanie finansowe składające się z bilansu na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz rachunku zysków i strat za 2025 rok zostało sporządzone na podstawie zbadanego *Rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r.* Dodatkowo zawiera dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r.

Roczne sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. 2021 r. poz. 924, z późn. zm.), ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2026 r. poz. 522 z późn. zm.), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.

Streszczone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie kryteriów wypracowanych na podstawie dotychczasowej praktyki stosowanej przez Fundusz w ramach sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego. Kryteria te obejmują przede wszystkim:

- spójność danych pomiędzy rocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu a streszczonym sprawozdaniem finansowym,
- ocenę czy streszczone sprawozdanie finansowe zawiera niezbędne informacje i czy są one na odpowiednim poziomie zagregowania, który nie wprowadza w błąd odbiorcy streszczonego sprawozdania finansowego.

3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Zgodnie z obowiązującymi w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym zasadami rachunkowości stosowano następujące metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów:

- Dłużne papiery wartościowe, tj. obligacje skarbowe, dłużne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa, bony skarbowe oraz bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego („NBP”), a także aktywa i zobowiązania finansowe wynikające z transakcji buy-sell back i sell-buy back wycenia się według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a skutki tej wyceny odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Dłużne papiery wartościowe ujmuje się i wyłącza z ksiąg rachunkowych na dzień rozliczenia transakcji. Rozchód papierów wartościowych wycenia się kolejno po cenach najwcześniej nabytych składników aktywów.
- Akcje nienotowane na rynku regulowanym wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.
- Należności z tytułu zobowiązań do zapłaty, o których mowa w art. 303 ustawy o BFG, stanowią część składek wnoszonych przez podmioty. Należności te są zabezpieczone papierami wartościowymi. Wymagalność

powyższych należności jest regulowana przepisami ustawy o BFG w art. 304 i 305. Należności z tytułu zobowiązań do zapłaty ujmują się w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem zasady ostrożności. Równowartość należności z tytułu zobowiązań do zapłaty zwiększa wartość funduszy własnych Funduszu.

- Należności z tytułu wypłaty przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków gwarantowanych od podmiotów, wobec których został spełniony warunek gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 57 ustawy o BFG, obejmuje się odpisami aktualizującymi w wysokości 100%.
- Należności z tytułu kosztów przymusowej restrukturyzacji wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość.
- Pozostałe należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości, o ile występują.
- Amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia w czasie ich wartości początkowej przez okres ich użytkowania. Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalona jest z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności.
- Rozliczenia międzyokresowe czynne odpisywane są jednorazowo w koszty do kwoty 10 000,00 zł, a w pozostałych przypadkach wykazuje się w kwocie kosztów przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze.
- Rezerwy tworzone są na zobowiązania wynikające ze wsparcia udzielanego podmiotom przejmującym spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe lub banki, na świadczenia pracownicze oraz na sprawy sporne. Ustalenie stanu rezerw na świadczenia pracownicze, to jest na: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne, następuje na podstawie wyceny aktuarialnej. Ustalenie rezerw na wsparcie dla podmiotów przejmujących spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe lub banki następuje z wykorzystaniem danych finansowych podmiotów przejmowanych dostępnych na dzień bilansowy.
- Rozliczenia międzyokresowe bierne obejmują rozliczenia międzyokresowe bierne na świadczenia z tytułu niewykorzystanych urlopów i nagrody roczne oraz pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów. Rozliczenia międzyokresowe bierne na premie i nagrody roczne ujmują się w wysokości premii i nagród rocznych przypadających na rok obrotowy. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe bierne ustala się w wysokości kwoty kosztów przypadających na dany okres sprawozdawczy, niestanowiących wymagalnego zobowiązania na dzień bilansowy.
- Pozostałe zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.
- Wynik z operacji finansowych obejmuje wynik z: obligacji skarbowych, bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP, dłużnych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa oraz wynik z operacji buy-sell back, sell-buy back, wynik ze zbycia akcji a także pozostałe przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych i od lokat terminowych.
- Przedawnione roszczenia dotyczące zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych ujmują się w rachunku zysków i strat jako pozostałe przychody operacyjne.

W 2025 r. nie dokonywano istotnych zmian zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz sposobu sporządzania rocznego sprawozdania finansowego, mających wpływ na Roczne sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r.

W celu uproszczenia ewidencji w księgach rachunkowych od 1 stycznia 2025 r. wprowadzono dwie zmiany niemające istotnego wpływu na roczne sprawozdanie finansowe: podniesiono próg klasyfikacji aktywów do rzeczowych aktywów trwałych z 500 do 10 000 zł ceny nabycia lub kosztu wytworzenia oraz podniesiono wartość rozliczeń międzyokresowych czynnych odpisywanych jednorazowo w koszty z 500 do 10 000 zł.



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta na temat streszczonego sprawozdania finansowego

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

z siedzibą w Warszawie

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2025 r.



etyka
jakość
kompetencje
transparentność



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA NA TEMAT STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

DLA RADY MINISTRÓW, MINISTRA WŁAŚCIWEGO DO SPRAW INSTYTUCJI FINANSOWYCH ORAZ RADY BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Opinia o streszczonym sprawozdaniu finansowym

Załączone streszczone sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w Warszawie przy ul. Ks. Ignacego Skorupki 4, zwanego dalej „Funduszem”, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2025 r., rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacja na temat podstawy sporządzenia streszczonego sprawozdania finansowego zostało sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 r.

Naszym zdaniem, załączone streszczone sprawozdanie finansowe Funduszu jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, z jego zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym za 2025 rok, zgodnie z zasadami określonymi w punktach „Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego” oraz „Zasady rachunkowości”.

Streszczone sprawozdanie finansowe

Streszczone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późniejszymi zmianami) oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, a w szczególności Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. 2021 r. poz. 924, z późniejszymi zmianami).

Zapoznanie się ze streszczonym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat nie zastępuje zapoznania się ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat. Streszczone sprawozdanie finansowe oraz zbadane sprawozdanie finansowe nie odzwierciedlają skutków zdarzeń, jakie nastąpiły po dacie naszego sprawozdania na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zbadane roczne sprawozdanie finansowe i nasze sprawozdanie na jego temat

Wyraziliśmy niezmodyfikowaną opinię na temat zbadanego rocznego sprawozdania finansowego

Funduszu za 2025 rok w naszym sprawozdaniu z badania datowanym 13 marca 2026 r.

Odpowiedzialność Zarządu Funduszu za streszczone sprawozdanie finansowe

Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za sporządzenie streszczonego sprawozdania finansowego zgodnie z podstawą sporządzenia opisaną w punktach „Zasady

sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego” oraz „Zasady rachunkowości”.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o. oraz Consult Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA NA TEMAT STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

DLA RADY MINISTRÓW, MINISTRA WŁAŚCIWEGO DO SPRAW INSTYTUCJI FINANSOWYCH ORAZ RADY BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Opinia o streszczonym sprawozdaniu finansowym

Załączone streszczone sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w Warszawie przy ul. Ks. Ignacego Skorupki 4, zwanego dalej „Funduszem”, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2025 r., rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacja na temat podstawy sporządzenia streszczonego sprawozdania finansowego zostało sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 r.

Naszym zdaniem, załączone streszczone sprawozdanie finansowe Funduszu jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, z jego zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym za 2025 rok, zgodnie z zasadami określonymi w punktach „Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego” oraz „Zasady rachunkowości”.

Streszczone sprawozdanie finansowe

Streszczone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późniejszymi zmianami) oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, a w szczególności Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. 2021 r. poz. 924, z późniejszymi zmianami).

Zapoznanie się ze streszczonym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat nie zastępuje zapoznania się ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat. Streszczone sprawozdanie finansowe oraz zbadane sprawozdanie finansowe nie odzwierciedlają skutków zdarzeń, jakie nastąpiły po dacie naszego sprawozdania na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zbadane roczne sprawozdanie finansowe i nasze sprawozdanie na jego temat

Wyraziliśmy niezmodyfikowaną opinię na temat zbadanego rocznego sprawozdania finansowego

Funduszu za 2025 rok w naszym sprawozdaniu z badania datowanym 13 marca 2026 r.

Odpowiedzialność Zarządu Funduszu za streszczone sprawozdanie finansowe

Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za sporządzenie streszczonego sprawozdania finansowego zgodnie z podstawą sporządzenia opisaną w punktach „Zasady

sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego” oraz „Zasady rachunkowości”.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczeńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o. oraz Consult Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl



KONTAKT

ADRES POCZTOWY

Bankowy Fundusz Gwarancyjny
ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4
00-546 Warszawa

TELEFON

+48 22 58 30 700

E-MAIL

kancelaria@bfg.pl

WWW

www.bfg.pl