

2024  
**RAPORT  
ROCZNY**



# SPIS TREŚCI

<b>SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO</b>	<b>3</b>
<b>SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW</b>	<b>5</b>
<b>INFORMACJE OGÓLNE</b>	<b>8</b>
1. Umocowanie prawne	9
2. Cele i zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	10
3. Organizacja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	11
<b>GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW</b>	<b>15</b>
1. Zasady gwarantowania depozytów	16
2. Proces wypłaty środków gwarantowanych	18
3. Realizacja wypłat środków gwarantowanych	20
4. Przedawnienie roszczeń deponentów	24
5. Kontrola prawidłowości danych znajdujących się w systemach wyliczania banków i kas	24
6. Dochodzenie i zaspokojenie roszczeń Funduszu z tytułu wypłat środków gwarantowanych	26
<b>PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA</b>	<b>29</b>
1. Zasady przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji	30
2. Planowanie przymusowej restrukturyzacji	31
3. Przymusowa restrukturyzacja Getin Noble Banku S.A. i sprzedaż VeloBank S.A.	33
4. Podmiot Zarządzający Aktywami S.A.	34
5. Inne działania w zakresie przymusowej restrukturyzacji	35
<b>DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA</b>	<b>37</b>
1. Zasady prowadzenia działalności pomocowej i restrukturyzacyjnej Funduszu	38
2. Restrukturyzacja spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	40
3. Monitoring realizacji umów, na podstawie których udzielono wsparcia z funduszu kas oraz funduszu przymusowej restrukturyzacji	41
<b>RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ</b>	<b>43</b>
<b>RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA CCP</b>	<b>45</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA</b>	<b>47</b>
<b>POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU</b>	<b>49</b>
1. Prace legislacyjne	50
2. Współpraca krajowa i międzynarodowa	54
3. Polityka informacyjna	60
4. Zrównoważony rozwój	63
5. Sprawy kadrowe	65
<b>FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU</b>	<b>68</b>
1. Zasoby finansowe Funduszu	69
2. Wyznaczanie składek	71
3. Działalność inwestycyjna	71
<b>STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE</b>	<b>73</b>
1. Bilans Funduszu	74
2. Rachunek zysków i strat	76
3. Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego	77
4. Zasady rachunkowości	77
<b>OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA</b>	<b>79</b>

# SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEJ RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

## SZANOWNI PAŃSTWO,

w imieniu Rady i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego mamy przyjemność przedstawić Państwu Raport Roczny BFG za 2024 rok.

W 2024 r., dzięki skutecznie realizowanej strategii inwestycyjnej oraz odpowiednio prowadzonej gospodarce finansowej, wynik finansowy Funduszu ponownie przekroczył 1,3 mld zł. Zysk ten zostanie proporcjonalnie podzielony pomiędzy fundusze BFG, dzięki czemu – aby osiągnąć docelowe poziomy zabezpieczenia – składki na Fundusz będą mogły być niższe.

W związku ze spełnieniem przesłanki określonej w art. 294 ust. 1 ustawy o BFG, na początku 2024 r. Rada Funduszu podjęła uchwałę w sprawie niepobierania składek na fundusz gwarancyjny banków za 2024 r., jak również określiła łączne kwoty składek na fundusz gwarancyjny kas oraz fundusze przymusowej restrukturyzacji banków i kas na 2024 r. na kwotę blisko 1,59 mld zł.

Jednym z głównych wydarzeń, które miało miejsce w 2024 r., była sprzedaż 100% akcji VeloBank S.A. na rzecz Promontoria Holding 418 B.V., który pośrednio należy do funduszu Cerberus Capital Management, L.P., Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju („EBOR”) oraz International Finance Corporation („IFC”, część Grupy Banku Światowego). Cena nabycia akcji wyniosła 375 mln zł, a dokapitalizowanie Banku przez nabywcę wyniosło 687 mln zł, i było niezbędne do uzyskania wymaganych, bezpiecznych i uzgodnionych w procesie negocjacyjnym wskaźników kapitałowych uwzględniając aktualną sytuację finansową oraz strukturę bilansu Banku.

Sprzedaż VeloBank S.A. zakończyła trwający prawie dwa lata najbardziej złożony w historii Funduszu proces przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku S.A. („GNB”) oraz umożliwiła wywiązanie się ze wszystkich zobowiązań wobec Komisji Europejskiej, która ściśle monitorowała cały proces. W najbliższych latach Fundusz nadal będzie mierzył się z konsekwencjami przymusowej restrukturyzacji GNB. BFG nadzoruje Podmiot Zarządzający Aktywami S.A. (PZA), do którego został wydzielony i przeniesiony ogół praw majątkowych i zobowiązań VeloBanku S.A. związanych z umowami ze spółkami leasingowymi.

W drugiej połowie 2024 r. Fundusz rozpoczął prace nad przygotowaniem pierwszej w historii BFG długofalowej strategii działania na lata 2025–2030, której centralnym punktem jest deponent. Na bazie dotychczas zdobytych doświadczeń, jak również w oparciu o najlepsze standardy międzynarodowe, a także przy bardzo dużym zaangażowaniu naszych pracowników, w nadchodzących latach chcemy tworzyć nowoczesną i efektywną instytucję. W tym właśnie celu stworzyliśmy **Strategię 2030**, przyjętą i opublikowaną już w 2025 r.

Jednym z elementów strategii jest położenie nacisku na zrównoważony rozwój. Niniejszy raport po raz pierwszy uwzględnia tę dziedzinę – to niejako raport otwarcia dla BFG w szeroko pojętym wymiarze ESG.

W wymiarze gwarantowania depozytów realizacja ustawowego celu oznaczała utrzymywanie gotowości do działania na wypadek spełnienia warunku gwarancji. W okresie sprawozdawczym Fundusz kontynuował wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów 14 podmiotów, wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach 2014–2019. Biuro Funduszu dokonało wypłat na łączną kwotę 250,4 tys. zł dla deponentów, którzy nie odebrali należnych im środków w trakcie wypłat wykonywanych za pośrednictwem banków-agentów. W związku z upływem w 2024 r. pięciu lat od dnia spełnienia warunku gwarancji, z końcem 2024 r. przedawniły się roszczenia części deponentów Banku Spółdzielczego w Grębowie na łączną kwotę 133,8 tys. zł. W omawianym okresie także przedawniły się roszczenia deponentów banków i kas, dla których to osób termin przedawnienia roszczeń liczony był indywidualnie.

Fundusz realizował także inne ustawowe zadania, w tym m.in. dokonywał przeglądu i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji dla banków i kas oraz grupowych planów przymusowej restrukturyzacji dla grup kapitałowych. Ponadto wydawał opinie w sprawie przewidywanego wpływu wykonania planów naprawy na przymusową restrukturyzację. Fundusz kontynuował również działania przygotowawcze do pełnienia funkcji organu przymusowej restrukturyzacji dla zakładów ubezpieczeniowych i zakładów reasekuracji, na wypadek powierzenia BFG tej roli przez ustawodawcę.

Podsumowując 2024 rok nie sposób nadmienić, że rok kolejny, 2025 jest dla Funduszu szczególny. Pod koniec 2024 r. minęło bowiem 30 lat od decyzji o powstaniu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, którą Sejm RP podjął 14 grudnia 1994 roku, uchwalając ustawę o BFG. Jubileusz ten zapoczątkował obchody 30-lecia istnienia Funduszu.

Rozwinięcie powyższych wątków, a także wiele innych informacji o działalności Funduszu w 2024 r., możecie Państwo znaleźć w niniejszym raporcie, do którego lektury serdecznie zapraszamy.

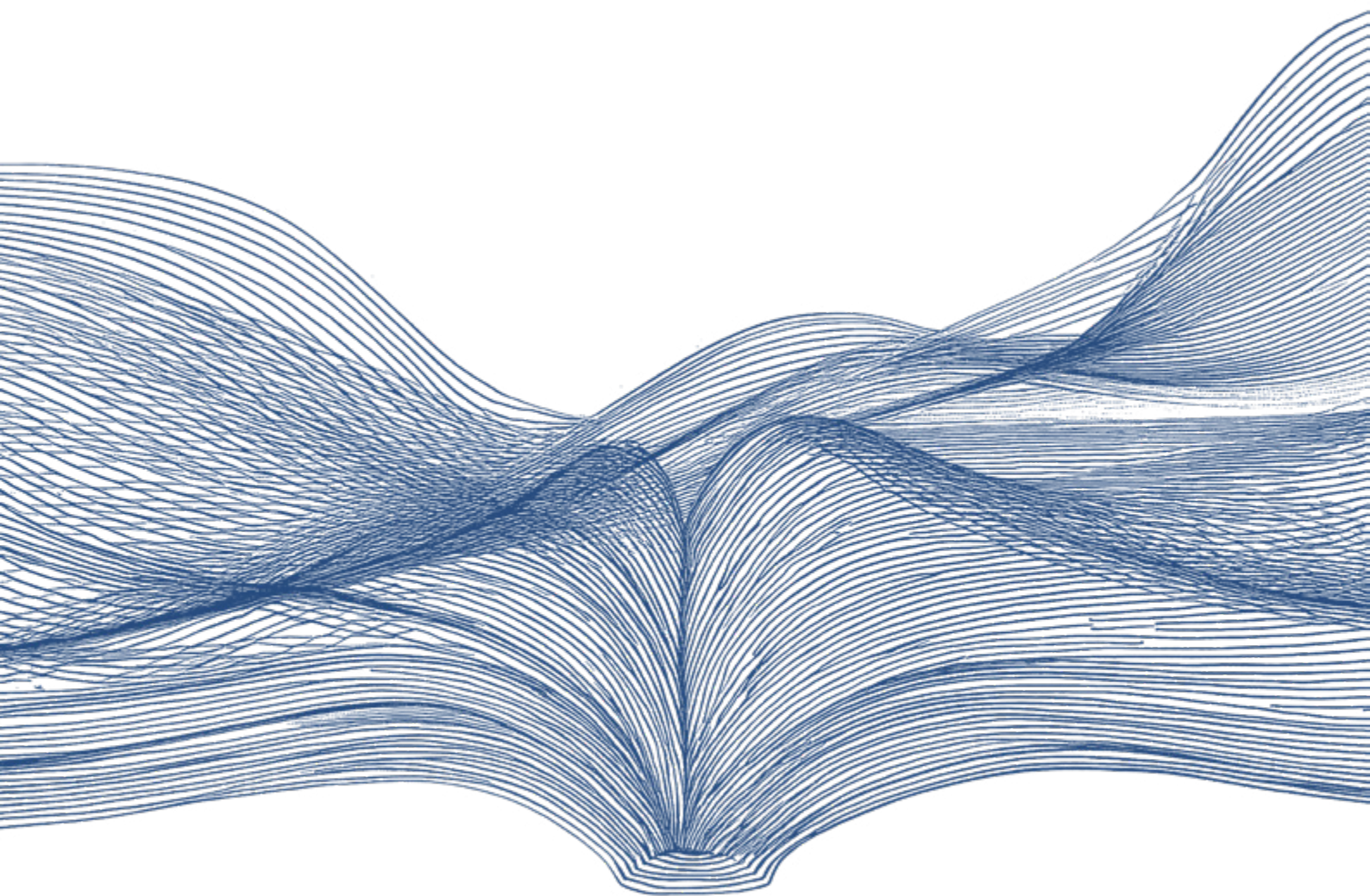


**KATARZYNA PRZEWALSKA**  
PRZEWODNICZĄCA RADY BANKOWEGO  
FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



**MACIEJ SZCZĘSNY**  
PREZES ZARZĄDU BANKOWEGO  
FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



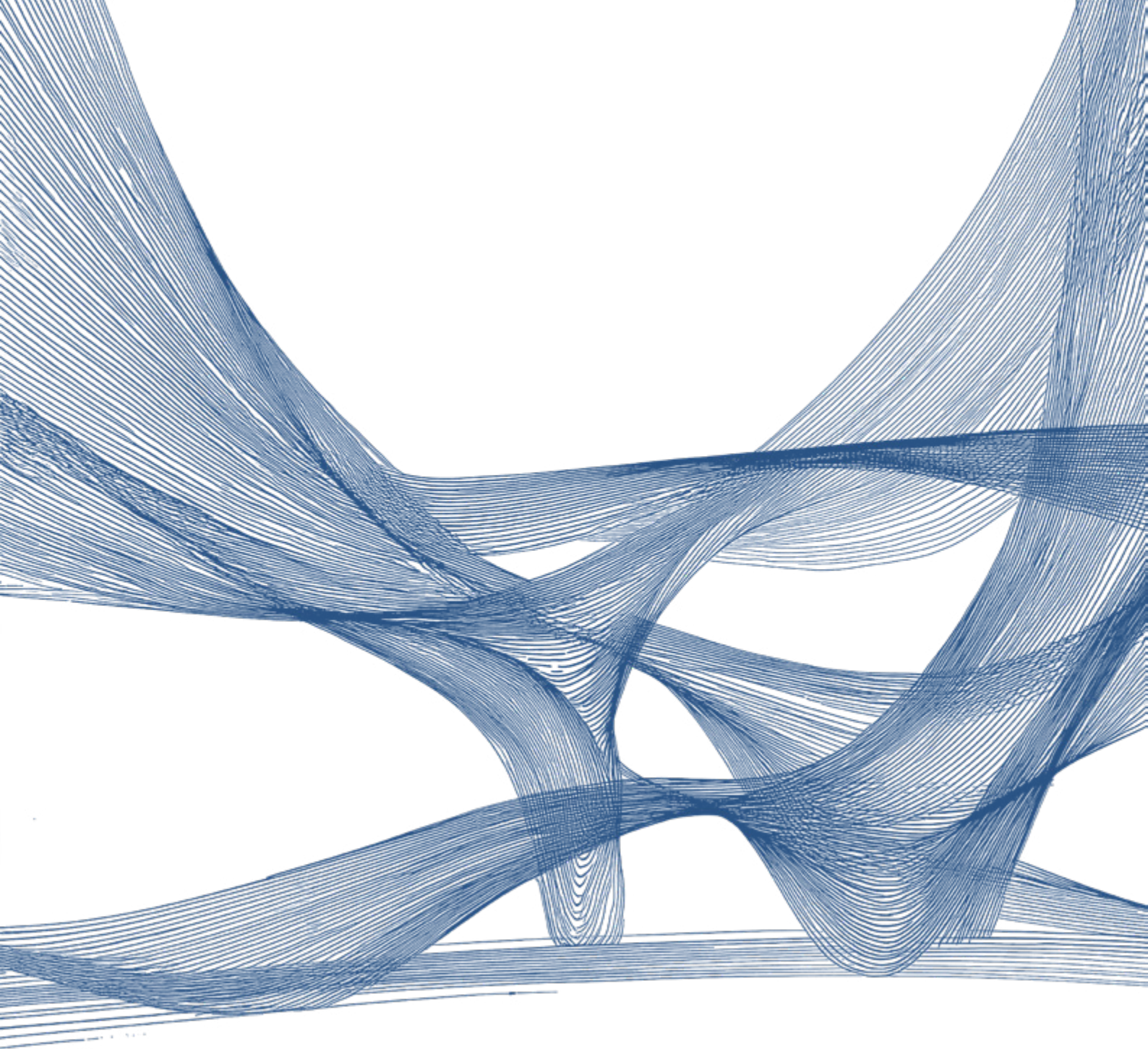


# **SŁOWNIK** NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW

<b>BFG, Fundusz</b>	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
<b>BS</b>	Bank Spółdzielczy
<b>Dyrektywa BRR, BRRD</b>	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.)
<b>BRRD2</b>	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (Dz. Urz. UE L z dnia 7 czerwca 2019 r.)
<b>CCP</b>	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
<b>Dyrektywa DGS, DGSD</b>	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 149 z późn. zm.)
<b>Dyrektywa IRR, IRRD</b>	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2009/138/WE, (UE)2017/1132 i rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 648/2012
<b>EBA</b>	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (ang. European Banking Authority)
<b>EIOPA</b>	Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych
<b>fośg</b>	fundusze ochrony środków gwarantowanych
<b>GNB</b>	Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie
<b>IPS</b>	System ochrony instytucjonalnej (ang. Institutional Protection Scheme)
<b>KNF, UKNF</b>	Komisja Nadzoru Finansowego, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
<b>MF</b>	Ministerstwo Finansów
<b>MREL</b>	minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (ang. <i>minimum requirement for own funds and eligible liabilities</i> )

NBP	Narodowy Bank Polski
PBS, PBS w Sanoku	Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku
PZA	Podmiot Zarządzający Aktywami S.A.
Rada, Rada BFG, Rada Funduszu	Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
resolution	przymusowa restrukturyzacja
Rozporządzenie CRR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L z dnia 27 czerwca 2013 r. z późn. zm.)
SBRiR w Wołominie	Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie
SKOK, Kasa	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
System Realizacji Gwarancji, SRG	Rozwiązanie aplikacyjne i sieciowe wspierające zadania Funduszu w zakresie kontroli danych, przygotowania i obsługi wypłat środków gwarantowanych oraz raportowania w zakresie tych zadań
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. poz. 203 z późn. zm.)
SWO	System Wczesnego Ostrzegania
UE	Unia Europejska
umowa GPS	umowa gwarancji pokrycia strat
ustawa o BFG	ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2025 poz. 643 )
WSA w Warszawie	Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie
Zarząd, Zarząd BFG, Zarząd Funduszu	Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego





# 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 stałym 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.

1 stycznia 2024 r. w skład Rady Funduszu wchodził następujący Członkowie Rady: Jacek Jastrzębski (KNF), Krzysztof Budzich (MF), Olga Szczepańska (NBP) i Witold Grostal (NBP).

W dniu 19 stycznia 2024 r. Minister Finansów powołał na Przewodniczącą Rady Funduszu Macieję Szczęsnego oraz na Członka Rady Funduszu Karola Czarneckiego.

W związku z powyższym na dzień 19 stycznia 2024 r. w skład Rady Funduszu wchodziły następujące osoby: Przewodniczący Rady Funduszu Maciej Szczęśny, Członkowie Rady: Karol Czarnecki (MF), Krzysztof Budzich (MF), Jacek Jastrzębski (KNF), Olga Szczepańska (NBP) oraz Witold Grostal (NBP).

20 maja 2024 r. Minister Finansów odwołał ze składu Rady BFG Macieję Szczęsnego oraz Krzysztofa Budzicha, a na ich miejsce powołał Katarzynę Przewalską powierzając jej funkcję Przewodniczącej Rady Funduszu oraz Jarosława Niezgoda na Członka Rady Funduszu.

Mając na uwadze powyższe na dzień 20 maja 2024 r. w skład Rady Funduszu wchodziły następujące osoby: Przewodnicząca Rady Funduszu Katarzyna Przewalska (MF), Członkowie Rady: Karol Czarnecki (MF), Jarosław Niezgoda (MF), Jacek Jastrzębski (KNF), Olga Szczepańska (NBP) oraz Witold Grostal (NBP).

4 lipca 2024 r. upłynęła dotychczasowa kadencja Rady BFG. Na nową kadencję Rady zostali powołani: Katarzyna Przewalska (MF) – Przewodnicząca Rady BFG oraz jako członkowie Rady: Karol Czarnecki, Jarosław Niezgoda (MF), Olga Szczepańska (NBP), Witold Grostal (NBP), Jacek Jastrzębski (KNF). Na dzień 31 grudnia 2024 r. skład Rady Funduszu nie uległ zmianie.

Tabela 1.

SKŁAD RADY BFG NA KONIEC 2024 R.

Katarzyna Przewalska	Przewodnicząca Rady – przedstawiciel MF (od 20.05.2024)
Karol Czarnecki	Członek Rady – przedstawiciel MF (od 19.01.2024)
Jarosław Niezgoda	Członek Rady – przedstawiciel MF (od 20.05.2024)
Olga Szczepańska	Członek Rady – przedstawiciel NBP
Witold Grostal	Członek Rady – przedstawiciel NBP
Jacek Jastrzębski	Członek Rady – przedstawiciel KNF

W okresie od 1 stycznia do 21 maja 2024 r. Zarząd BFG<sup>1</sup> pracował w następującym składzie: Prezes Zarządu Piotr Tomaszewski, Zastępca Prezesa Zarządu Sławomir Stawczyk, Członek Zarządu Tomasz Obal, Członek Zarządu Dagmara Wieczorek-Bartczak.

W dniu 21 maja 2024 r. Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego powołała na nową, pięcioletnią kadencję Zarząd BFG w składzie:

- Maciej Szczęsny (dotychczasowy Przewodniczący Rady BFG) – Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- Tomasz Obal (dotychczasowy Członek Zarządu BFG) – Zastępca Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- Krzysztof Budzich (dotychczasowy członek Rady BFG) – Członek Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Kadencja Zarządu rozpoczęła się z dniem 22 maja 2024 r.

<sup>1</sup> 6 kwietnia 2024 r. upłynęła pięcioletnia kadencja Zarządu Funduszu, jednakże w związku z art. 10 ust. 9 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, po upływie kadencji Zarządu Funduszu, członkowie Zarządu Funduszu pełnili obowiązki do dnia powołania nowego Zarządu, tj. 21 maja 2024 r.

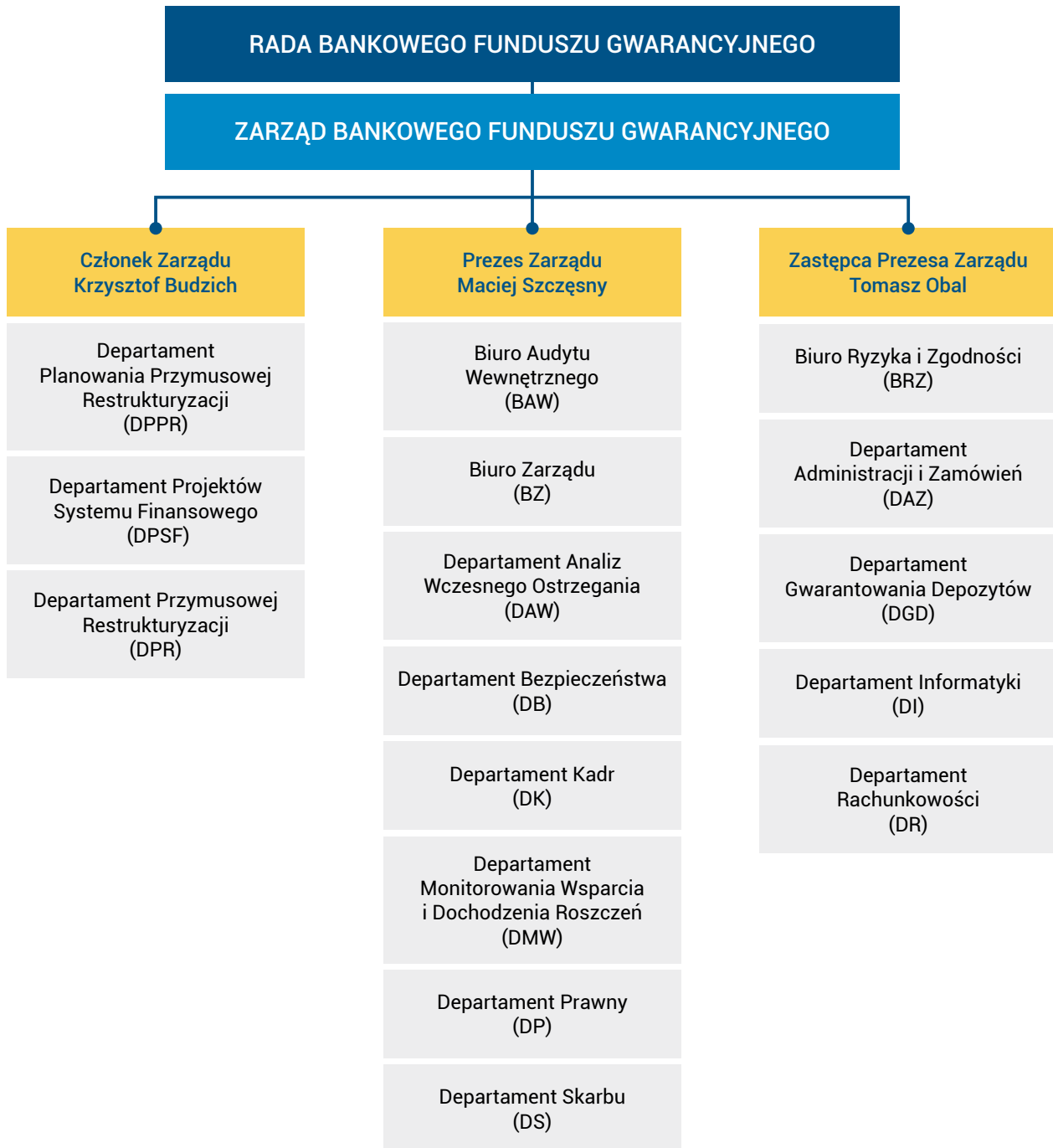
## W SKŁAD STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ BIURA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO WCHODZĄ KOMÓRKI ORGANIZACYJNE, ODPOWIEDZIALNE M.IN. ZA ZADANIA W ZAKRESIE:

- **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 i Zamówień (DAZ)** – wsparcia i administracji, mających na celu zapewnianie sprawnego funkcjonowania, odpowiednich warunków działania, właściwej obsługi administracyjno-technicznej i kancelaryjno-archiwalnej Funduszu oraz prowadzenia postępowań w przedmiocie zamówień i zakupów realizowanych w Funduszu w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych;
- **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.



Rysunek 2.

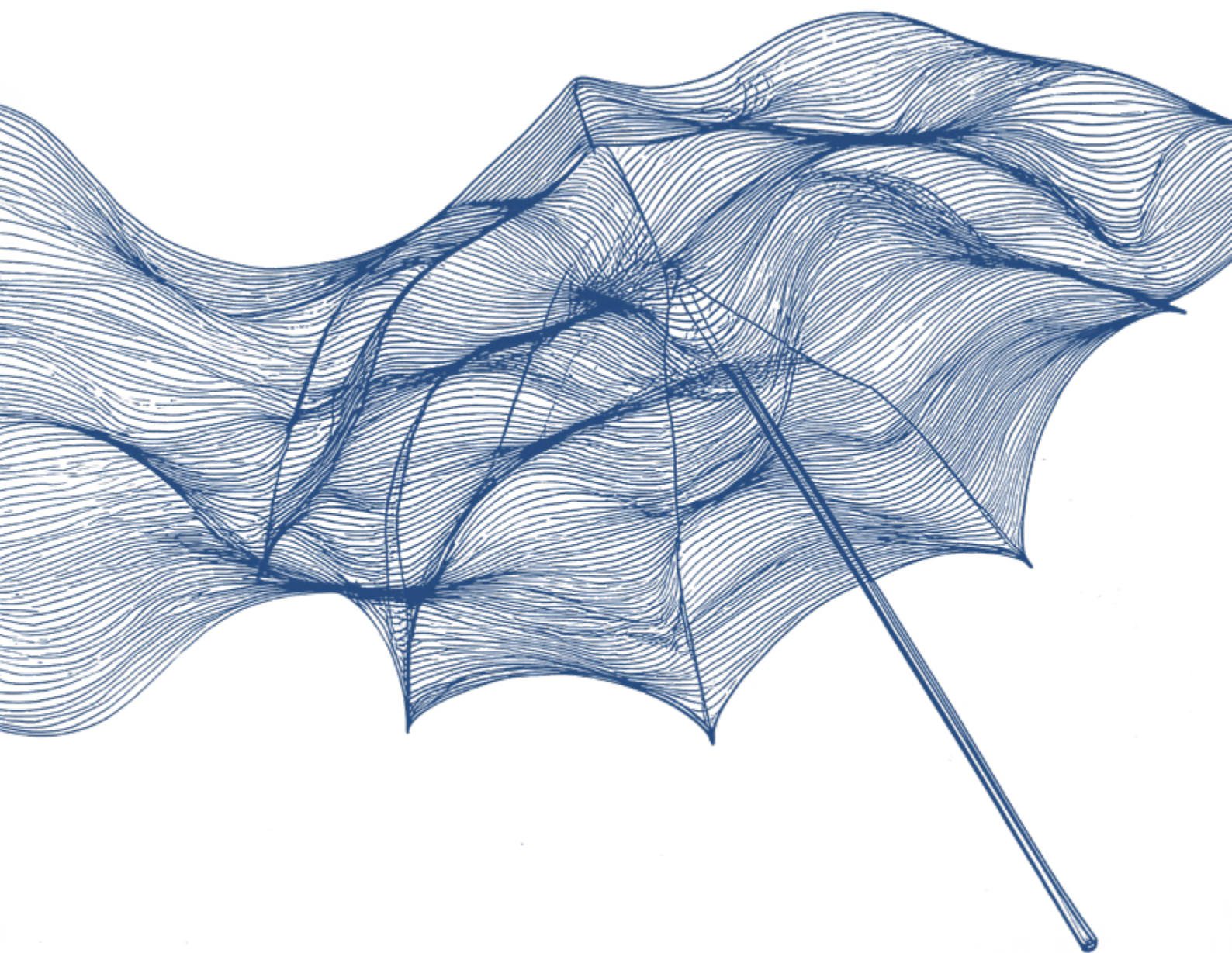
## SCHEMAT ORGANIZACYJNY BFG WEDŁUG STANU NA KONIEC 2024 R.



### 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 2024 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.:

- 23 bankach komercyjnych,
- 489 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.



# 23

**BANKÓW  
KOMERCYJNYCH**

# 489

**BANKÓW  
SPÓŁDZIELCZYCH**

# 18

**SPÓŁDZIELCZYCH KAS  
OSZCZĘDNOŚCIOWO-  
-KREDYTOWYCH**



## ZOBOWIĄZANIE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Zobowiązanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wobec deponenta z tytułu gwarantowania depozytów **powstaje z dniem spełnienia warunku gwarancji** – czyli z dniem 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 dniem 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 i przekazuje ją 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. W 2024 roku w Funduszu wdrożone zostało nowe narzędzie SRG o rozszerzonych funkcjonalnościach w stosunku do poprzedniej jego wersji.



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

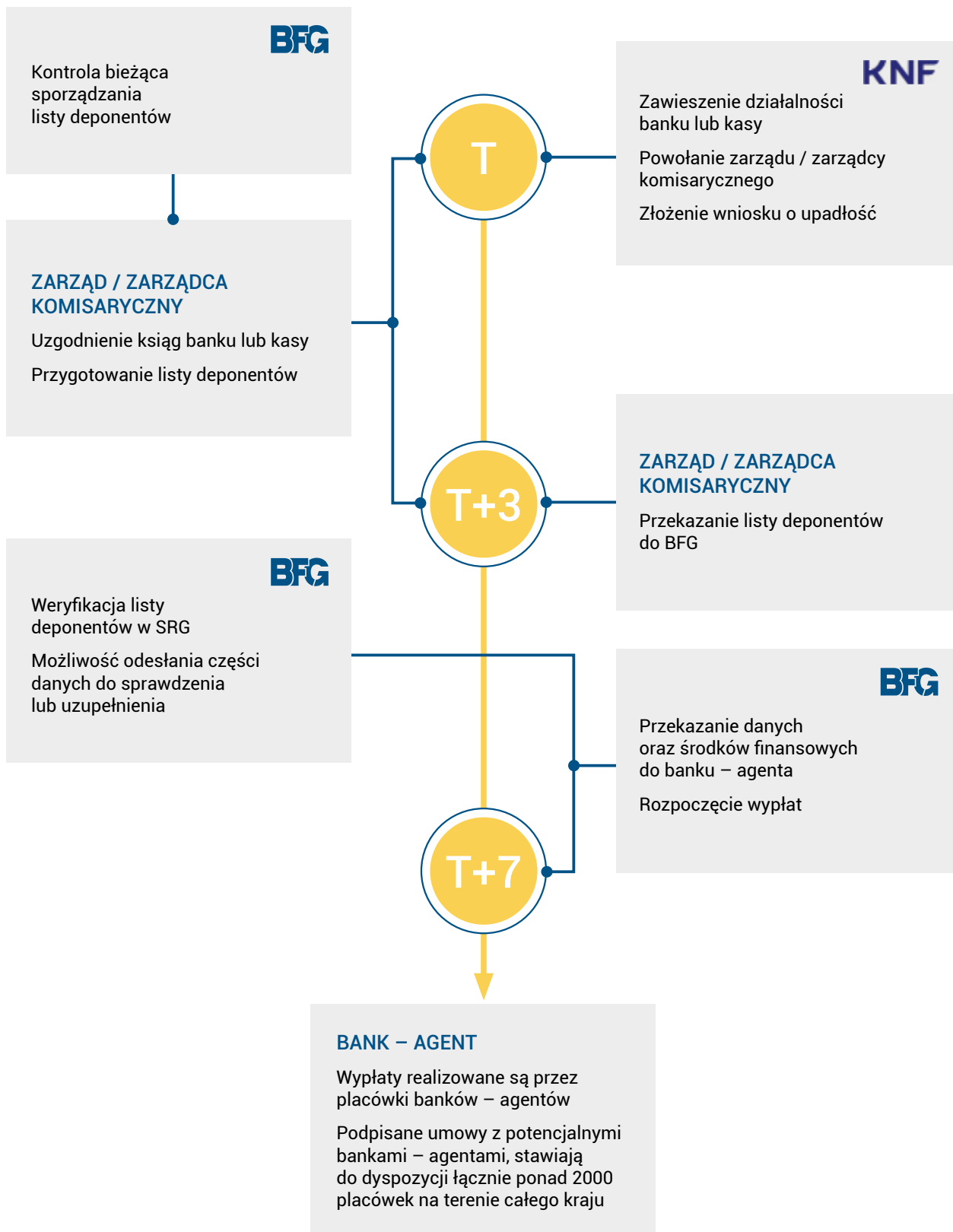
Zgodnie z ustawą o BFG, w zależności od decyzji Funduszu, środki gwarantowane mogą być wypłacane deponentom przez zarząd komisaryczny (w przypadku banku) lub zarządcę komisarycznego (w przypadku kasy), bądź też za pośrednictwem innego podmiotu (tzw. banku-agenta), z którym Fundusz zawrze umowę o dokonanie 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 2.  
SPEŁNIENIE WARUNKU GWARANCJI W LATACH 1995–2024

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	-	-	-
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 1995–2024 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 360,2 tys. uprawnionych deponentów banków kwotę 3 021,7 mln zł.

Tabela 3.

### ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW BANKÓW W LATACH 1995–2024

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	
2020–2024	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.

\*\*\* Podmioty objęte systemem gwarantowania były obowiązane do dnia 31 grudnia 2024 r. tworzyć i utrzymywać fundusze ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów.



W latach 2014–2024 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 246,5 tys. uprawnionych deponentów kas kwotę 4 366,6 mln zł.

Tabela 4.

### ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEONENTÓW KAS W LATACH 2014–2024

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 <sup>2</sup>	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	
2020–2024	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.

<sup>2</sup> 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 2024 r. Biuro Funduszu dokonało wypłat środków gwarantowanych na łączną kwotę 250,4 tys. zł dla 9 deponentów, którzy nie odebrali należnych im środków w trakcie wypłat wykonywanych za pośrednictwem banków-agentów albo w przypadku których trwały postępowania wyjaśniające.

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

Tabela 5.

## REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W LATACH 2014–2024

Realizacja wypłat środków gwarantowanych w latach 2014–2024*/**/**							
Lp.	Nazwa podmiotu	Data spełnienia warunku gwarancji	Liczba deponentów	Zobowiązania wobec deponentów (mln zł)	Łączne wypłaty do końca 2024 r. (mln zł)	Kwota zobowiązań na koniec 2024 r. (mln zł)	Stopień realizacji wypłat na koniec 2024 r. (%)
1.	BS w Grębowie****	15.07.2019 r.	2 373	23,6	23,5	0,2	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	0,0003	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	0,01	99,8%
13.	SKOK w Wołominie	12.12.2014 r.	45 447	2 246,5	2 242,1	0,02	99,8%
14.	SKOK Wspólnota	18.07.2014 r.	74 042	817,5	812,2	0,000009	99,4%

\* Kwoty nie uwzględniają zobowiązań Funduszu umieszczonych na liście deponentów, które wymagają potwierdzenia poprawności danych.

\*\* Brak równości pomiędzy wartościami wykazanymi w kolumnie Zobowiązania wobec deponentów oraz sumą wartości wykazanych w kolumnie Łączne wypłaty do końca 2024 r. i Kwota zobowiązań na koniec 2024 r., w przypadku niektórych podmiotów, wynika z zastosowanych zaokrągleń wartości ujętych w tych kolumnach.

\*\*\* Z uwzględnieniem roszczeń, które przedawniły się z upływem 31 grudnia 2024 r.

\*\*\*\* W 2024 r., w związku z potwierdzeniem przez Syndyka masy upadłości Banku Spółdzielczego w Grębowie, na podstawie art. 44 ustawy o BFG, poprawności danych 2 deponentów, Zarząd BFG podjął w dniach 17 oraz 29 października 2024 r. uchwały, na podstawie których liczba deponentów oraz wartość środków gwarantowanych na liście wypłat zwiększyły się odpowiednio do 2 373 deponentów oraz do 23 632,3 tys. zł (tj. o kwotę 164,8 tys. zł).

## 4. PRZEDAWNNIENIE ROSZCZEŃ DEPONENTÓW

Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się z końcem roku kalendarzowego, w którym upływa 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji. W związku z upływem w 2024 r. 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji, z końcem 2024 r. przedawniły się roszczenia 777 deponentów BS w Grębowie na łączną kwotę 133,8 tys. zł<sup>3</sup>.

Ponadto w 2024 r. przedawniły się roszczenia tych deponentów banków i kas, dla których termin przedawnienia ich roszczeń liczony był indywidualnie i upływał z dniem 2 stycznia 2024 r. (tj. z pierwszym dniem po 31 grudnia 2023 r. – niedzieli, niebędącym dniem wolnym od pracy ani sobotą) lub z końcem 2024 r. Przedawnienia z indywidualnym terminem dotyczyły roszczeń niektórych deponentów SKOK Wspólnota, SKOK w Wołominie, SBRIr w Wołominie, SKOK „Jowisz”, SKOK „Arka”, SKOK „Skarbiec”, Wielkopolskiej SKOK, Twojej SKOK, SKOK „Nike” oraz SKOK „Wybrzeże”<sup>4</sup>.

## 5. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI 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.

<sup>3</sup> W I kwartale 2024 r. Fundusz przesłał Komunikat BFG informujący deponentów BS w Grębowie – których wysokość roszczenia z tytułu gwarancji była równa lub przewyższająca 1,0 tys. zł – o następującym z dniem 31 grudnia 2024 r. przedawnieniu roszczeń. Ponadto w grudniu 2024 r. Fundusz podjął działania w celu zapobieżenia przedawnieniu ewentualnych roszczeń tych deponentów BS w Grębowie, w przypadku których trwał proces potwierdzania poprawności ich danych przez Syndyka masy upadłości tego Banku.

<sup>4</sup> W odniesieniu do większości deponentów SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie roszczenia przedawniły się z upływem 2019 r., dla większości deponentów SBRIr w Wołominie – z upływem 2020 r., dla większości deponentów SKOK „Jowisz”, SKOK „Arka”, SKOK „Skarbiec” – z upływem 2021 r., zaś dla większości deponentów Wielkopolskiej SKOK, Twojej SKOK, SKOK „Nike” i SKOK „Wybrzeże” – z upływem 2 stycznia 2023 r.





## SYSTEM WYLICZANIA

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 obowiązkowym systemem gwarantowania* (Dz. U. z 2016 r. poz. 1642 z późn. zm.).

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 w szczególności przy wykorzystaniu 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 potencjalnych wypłat w przypadku spełnienia warunku gwarancji wobec podmiotu objętego systemem gwarantowania. W tym celu 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. Sprawdzana jest również możliwość 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 zmiany 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 2024 r.

Tabela 6.

### LICZBA KONTROLI DANYCH PRZEPROWADZONYCH W 2024 R.

Rodzaj kontroli	Banki spółdzielcze	Banki komercyjne	Kasy	Razem
w Funduszu*	106	9	13	128
w banku/w kasie**	3	0	2	5
<b>RAZEM</b>	<b>109</b>	<b>9</b>	<b>15</b>	<b>133</b>

\* 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 oraz miała wpływ na jej poprawę.

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. Fundusz uczestniczył w 12 postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu wypłaty środków gwarantowanych z łącznym zaangażowaniem w wysokości 4 464 332,5 tys. zł, z czego trzy postępowania dotyczą banków, a pozostałe są prowadzone wobec upadłych kas.

W 2024 r. Fundusz monitorował przebieg postępowań upadłościowych analizując ich efektywność i dalsze perspektywy, na bieżąco współpracował z syndykami mas upadłości oraz zgłaszał uwagi w przypadku zastrzeżeń do działań syndyków.

Tabela 7.

### 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 31.12.2024 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	1 890 887,5	142 997,9	7,0%
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.	23 854,3	23 467,4	10 973,7	12 493,8	53,2%
RAZEM		2 204 029,1	2 203 644,1	2 020 888,5	182 755,7	8,3%

Tabela 8.

### 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 31.12.2024 r. – uznane	Kwota odzyskana przez Fundusz	Zaspokojenie Funduszu
		(tys. zł)				
w Wołominie	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	127 504,6	60 994,9	32,4%
„Jowisz”	02.06.2016 r.	82 511,4	82 511,4	16 661,4	68 850,0	83,4%
„Arka”	12.07.2016 r.	94 235,4	94 235,4	32 619,5	61 615,9	65,4%
„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	60 698,8	224 809,30	78,7%
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	2 443 444,0	954 275,9	28,1%



## ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ FUNDUSZU

W toku prowadzonych postępowań, z częściowych oraz ostatecznych planów podziału funduszy mas upadłości w 2024 r. Fundusz otrzymał kwotę 67 124,3 tys. zł, co stanowiło 1,01% sumy uznanych wierzytelności Funduszu w toczących się postępowaniach.

W 2024 r. zrealizowano ostateczne plany podziału w postępowaniach prowadzonych wobec:

- Twoja SKOK – postępowanie upadłościowe zakończone postanowieniem z dnia 17 grudnia 2024 r.; łączne zaspokojenie Funduszu wyniosło 74,8 % uznanej wierzytelności;
- SKOK „Polska” – postępowanie upadłościowe zostało prawomocnie zakończone w dniu 2 lipca 2024 r.; Kasa została wykreślona z Rejestru, a łączne zaspokojenie Funduszu wyniosło 44,2% uznanej wierzytelności;
- SKOK „Jowisz” – łączne zaspokojenie Funduszu wyniosło 83,4% uznanej wierzytelności;
- SKOK „Wybrzeże” – łączne zaspokojenie Funduszu wyniosło 50,4% uznanej wierzytelności.



# **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 któregokolwiek 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 2024 r. Zarząd Funduszu przyjął uchwały w sprawie przyjęcia przeglądów planów przymusowej restrukturyzacji dla 127 banków spółdzielczych, 13 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz 4 banków komercyjnych.

W okresie sprawozdawczym, po zasięgnięciu opinii KNF w sprawie wysokości określonego poziomu MREL oraz propozycji aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji, Zarząd Funduszu przyjął uchwały w sprawie przyjęcia przeglądu i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji dla 117 banków spółdzielczych, 3 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, 2 banków zrzeszających, 5 banków komercyjnych (dodatkowo uwzględniające 2 banki hipoteczne) oraz 2 firm inwestycyjnych.

W 2024 roku Zarząd Funduszu przyjął 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 9 banków komercyjnych działających w ramach grup transgranicznych (dodatkowo uwzględniające 3 banki hipoteczne). Ponadto, Zarząd Funduszu przyjął uchwałę w sprawie uzgodnienia oraz podpisania wspólnych decyzji dotyczących grupowego planu przymusowej restrukturyzacji oraz oceny wykonalności dla 1 firmy inwestycyjnej i jej spółek zależnych.

W cyklu planistycznym 2024 banki działające w formie spółki akcyjnej, 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, po raz pierwszy 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). Na podstawie przedłożonych przez banki formularzy samooceny oraz wyjaśnień przedstawionych w trakcie indywidualnych warsztatów (Fundusz odbył 11 spotkań) 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.

Fundusz na bieżąco monitorował poziomy MREL, a także kontynuował prace nad przygotowaniem podejścia do testowania wykonalności przymusowej restrukturyzacji na podstawie Wytycznych EBA<sup>5</sup>.

W 2024 r. Fundusz, po zasięgnięciu opinii KNF, zgodnie z art. 78a Rozporządzenia CRR, udzielił trzech zezwoleń na wcześniejszy wykup przez bank instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych (ang. *senior preferred*) przed upływem ich umownego terminu zapadalności.

W okresie sprawozdawczym Fundusz uczestniczył w posiedzeniach kolegiów przymusowej restrukturyzacji, ustanowionych pod przewodnictwem Single Resolution Board dla następujących grup bankowych: Banco Santander (obejmującej m.in. Santander Bank Polska S.A. oraz Santander Consumer Bank S.A.), Commerzbank AG (obejmującej m.in. mBank S.A. oraz mBank Hipoteczny S.A.), ING NV (obejmującej m.in. ING Bank Śląski S.A. oraz ING Bank Hipoteczny S.A.), BNP Paribas (obejmującej m.in. BNP Paribas Bank Polska S.A.), Deutsche Bank AG (obejmującej m.in. Deutsche Bank Polska S.A.), Credit Agricole (obejmującej m.in. Credit Agricole Bank Polska S.A.), Bank Millennium S.A. (w tym m.in. Millennium Bank Hipoteczny S.A.) oraz Citibank (obejmującej Bank Handlowy w Warszawie S.A.). Fundusz uczestniczył także w kolegium grupy DNB Bank ASA (obejmującej DNB Bank Polska S.A.), ustanowionym pod przewodnictwem norweskiego organu przymusowej restrukturyzacji Finanstilsynet oraz w kolegium grupy Toyota Kreditbank GmbH (obejmującej Toyota Bank Polska S.A.), ustanowionym pod przewodnictwem niemieckiego organu przymusowej restrukturyzacji BaFin.

Fundusz jest organem przewodniczącym w Kolegium przymusowej restrukturyzacji dla grupy XTB S.A. oraz Kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej dla KDPW\_CCP S.A. W 2024 r. Fundusz zorganizował po dwa posiedzenia w/w Kolegiów, w tym jedno posiedzenie Kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej dla KDPW\_CCP S.A. w siedzibie BFG.

---

<sup>5</sup> Wytyczne EBA/GL/2022/01 z 13 stycznia 2022 r., EBA/GL/2022/11 z 9 stycznia 2023 r. oraz EBA/GL/2023/05 z 13 czerwca 2023 r.

### 3. PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA GETIN NOBLE BANKU S.A. I SPRZEDAŻ VELOBANK S.A.

Fundusz w 2024 r. sfinalizował rozpoczęty w 2023 r. otwarty, przejrzysty, niedyskryminujący i konkurencyjny proces sprzedaży instytucji pomostowej VeloBank S.A.

W 2024 r., w terminach zgodnych z planem i zobowiązaniami wobec Komisji Europejskiej, do Funduszu wpłynęły wiążące oferty kupna. Po ich analizie, Fundusz podjął decyzję o kontynuacji negocjacji z amerykańskim funduszem private equity Cerberus Capital Management L.P. (dalej: „Cerberus”), którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza spośród otrzymanych. Potwierdzone zostało zainteresowanie uczestnictwem w procesie dwóch międzynarodowych instytucji finansowych: Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBRD) oraz Międzynarodowej Korporacji Finansowej (IFC), należącej do grupy Banku Światowego.

Fundusz, 29 marca 2024 r., w imieniu własnym i Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A., zawarł z Promontoria Holding 418 B.V. (spółką celową funduszu Cerberus) (dalej: „Kupujący”) przedwstępną umowę sprzedaży 100% akcji VeloBanku).

1 sierpnia 2024 r., w związku z wypełnianiem wszystkich warunków przewidzianych w przedwstępnej umowie sprzedaży akcji, zawarto ostateczną umowę sprzedaży (Umowę Rozporządzającą), na podstawie której 100% akcji VeloBanku przeniesione zostało na Kupującego. Wskazana w umowie cena nabycia akcji wynosiła 375 mln zł, natomiast dokapitalizowanie Banku przez nabywcę wyniosło 687 mln zł. Była to kwota dokapitalizowania niezbędna do uzyskania wymaganych, bezpiecznych i uzgodnionych w procesie negocjacyjnym wskaźników kapitałowych, uwzględniająca sytuację finansową oraz strukturę bilansu VeloBanku.

W raporcie końcowym, przygotowanym w sierpniu 2024 r. przez firmę Mazars pełniącą rolę Kuratora monitorującego prawidłowość wykonania zobowiązań przy realizacji przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku (tzw. *Monitoring Trustee*), wskazano, że **wszystkie zobowiązania nałożone przez Komisję Europejską na Polskę zostały wypełnione bez zastrzeżeń**. Tym samym obowiązki spoczywające na Funduszu w związku z procesem przymusowej restrukturyzacji oceniono pozytywnie. Po przyjęciu raportu przez Komisję Europejską, firma Mazars została zwolniona z dalszego obowiązków pełnienia funkcji Kuratora.

## 4. PODMIOT ZARZĄDZAJĄCY AKTYWAMI S.A.

W okresie sprawozdawczym Fundusz ściśle współpracował z Podmiotem Zarządzającym Aktywami S.A. (dalej: PZA S.A.), do którego, na podstawie decyzji administracyjnej Funduszu, przeniesiony został z instytucji pomostowej VeloBank portfel wierzytelności leasingowych.

W maju 2024 r. PZA S.A. uzyskał, na drodze postępowania sądowego, zabezpieczenie polegające na tym, że spółki leasingowe zostały zobowiązane przez sąd do przelewania otrzymanych środków z tytułu VAT na rachunek depozytu sądowego wraz z zakazem ich wykorzystywania w bieżącej działalności. W czerwcu 2024 r. Sąd Apelacyjny we Wrocławiu podzielił argumentację PZA S.A. i oddalił w prawomocnym wyroku możliwość wskazywania przez spółki leasingowe ich rachunków bieżących do przelewu wierzytelności z tytułu podatku VAT.



### 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 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

W okresie sprawozdawczym Fundusz współpracował z sektorem bankowym nad przygotowaniem Podręczników Umorzenia lub Konwersji (tzw. „Playbooki”). Fundusz opracował szczegółowe wytyczne w zakresie podejścia do umorzenia i pokrycia straty w ramach kapitałów własnych na potrzeby opracowywanych przez banki *Playbooków*. Wytyczne te zostały przekazane do banków oraz omówione podczas zorganizowanych przez Fundusz warsztatów z ich przedstawicielami.

W 2024 r., Fundusz wspólnie z dwoma bankami przeprowadził dwa pierwsze testy operacjonalizacji wdrożenia strategii przymusowej restrukturyzacji, tj. umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych i zobowiązań, zgodnie z projektem decyzji o teoretycznym wszczęciu przymusowej restrukturyzacji. Testy miały na celu sprawdzenie wykonalności przez ww. banki procedur opisanych w *Playbookach*.

W wyznaczonym przez Fundusz terminie, tj. 31 grudnia 2024 r., banki przekazały kolejną edycję *Playbooków*, z uwzględnieniem otrzymanych od BFG uwag, obejmującą aktualizację zakresu przewidzianego dla Etapu 1 (umorzenie lub konwersja instrumentów kapitałowych bądź zobowiązań w ramach kategorii 5–10 należności podlegających zaspokojeniu zgodnie z kolejnością zaspokajania wierzytelności wskazaną w Prawie upadłościowym oraz wyłączenia z umorzenia lub konwersji).



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

Według stanu na koniec 2024 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 31 grudnia 2024 r. Fundusz uczestniczył w 3 postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu poniesionych kosztów przymusowej restrukturyzacji.

Tabela 9.

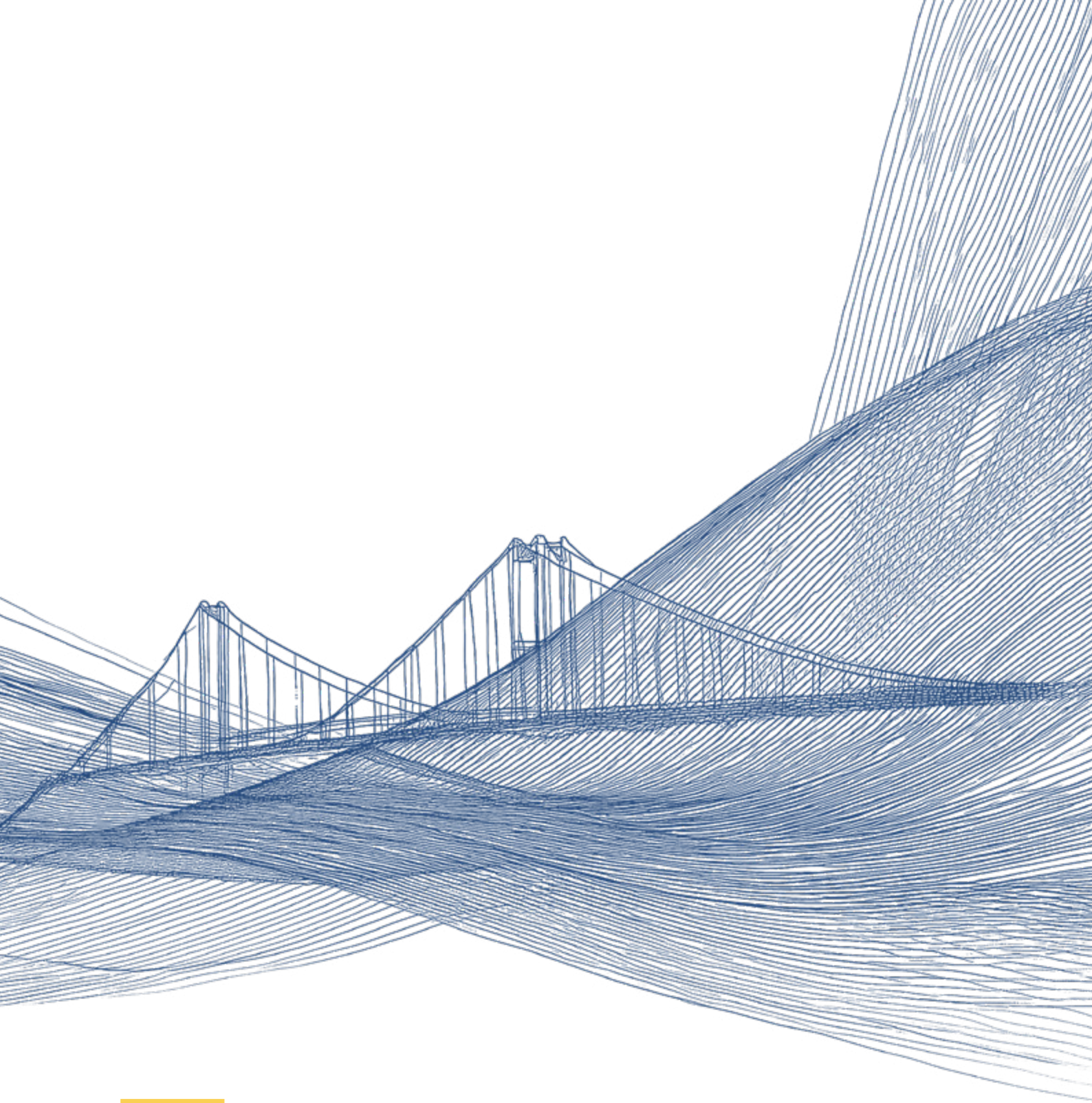
### POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWE, W KTÓRYCH FUNDUSZ UCZESTNICZYŁ JAKO WIERZYTEL Z TYTUŁU PONIESIONYCH KOSZTÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Lp.	Upadły	Data ogłoszenia upadłości	Koszty przymusowej restrukturyzacji	Wierzytelność z tyt. kosztów przymusowej restrukturyzacji – 31.12.2024 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.	890 356,2	890 356,2	0,0	0%
3.	Getin Noble Bank S.A.	20.07.2023 r.	6 929 232,0	5 830 981,9	1 098 250,0	15,9%
RAZEM			7 827 510,4	6 728 760,2	1 098 750,0	14,1%

W 2024 r. Syndyk Idea Banku S.A. złożył do akt postępowania pierwszą częściową listę wierzytelności (wierzytelność BFG z tytułu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji kas oraz fundusz przymusowej restrukturyzacji banków uznana została w całości w zgłoszonej kwocie – 7 654,5 tys. zł).

W ramach postępowania upadłościowego prowadzonego wobec Getin Noble Bank S.A., w 2024 r. tytułem częściowej spłaty kosztów przymusowej restrukturyzacji niepokrytych z przychodów przymusowej restrukturyzacji Syndyk przekazał do Funduszu kwotę 395 000,0 tys. zł. Koszty pomniejszone zostały również o kwotę 191 250,0 tys. zł z tytułu sprzedaży akcji VeloBanku S.A.

W I kwartale 2024 r. wykonany został pierwszy częściowy plan podziału w postępowaniu upadłościowym PBS w Sanoku w upadłości. Fundusz otrzymał kwotę 500,0 tys. zł.



---

# **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

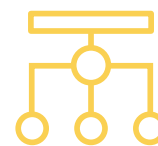
Warunkiem udzielenia przez Fundusz wsparcia jest w szczególności:

- 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 roku 2024 Fundusz nie zawarł żadnej nowej umowy wsparcia w związku z restrukturyzacją spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Tabela 10.

### UDZIELONE, W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ KAS, WSPARCIE W FORMIE DOTACJI I GWARANCJI POKRYCIA STRAT W LATACH 2014–2024

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 „Wesoła”*	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
<b>RAZEM</b>				<b>943 142,49</b>	<b>690 917,10</b>

\* Umowy zakończone.

W latach 2018–2024 zakończone zostało rozliczanie 7 umów.

### 3. MONITORING REALIZACJI UMÓW, NA PODSTAWIE KTÓRYCH UDZIELONO WSPARCIA Z FUNDUSZU KAS ORAZ FUNDUSZU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI



#### WEDŁUG STANU NA KONIEC 2024 R. PROCESEM MONITOROWANIA OBJĘTE BYŁY:

- banki komercyjne korzystające ze wsparcia udzielonego w postaci dotacji i gwarancji pokrycia strat w związku z procesem restrukturyzacji kas oraz procesem przymusowej restrukturyzacji banków;
- umowa w sprawie udzielenia gwarancji spłaty obligacji 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.

Tabela 11.

#### BANKI KORZYSTAJĄCE ZE WSPARCIA Z FUNDUSZU GWARANCYJNEGO KAS

Nazwa Banku	Przejęta Kasa	Okres wsparcia (pokrywanie strat, odwróceń przychodów)	Okres wsparcia (udział w przychodach, odwróceniach strat)	Łączna wartość środków gwarantowanych na dzień przejęcia (maksymalna wartość wsparcia)	Wartość udzielonego wsparcia wg stanu na 31.12.2024 r.
				(tys. zł)	
Alior Bank S.A.	SKOK Jaworzno	31.03.2027 r.	31.03.2027 r.	319 796,2	113 819,8
ING Bank Śląski S.A.	Bieszczadzka SKOK	31.07.2025 r.	31.07.2025 r.	40 835,2	9 785,1
Bank BNP Paribas S.A.	SKOK Rafineria	30.04.2026 r.	30.04.2026 r.	77 666,4	36 521,0
Bank Millennium S.A.	SKOK Piast	30.09.2026 r.	30.09.2026 r.	198 816,8	54 123,6
				<b>637 114,6</b>	<b>214 249,5</b>



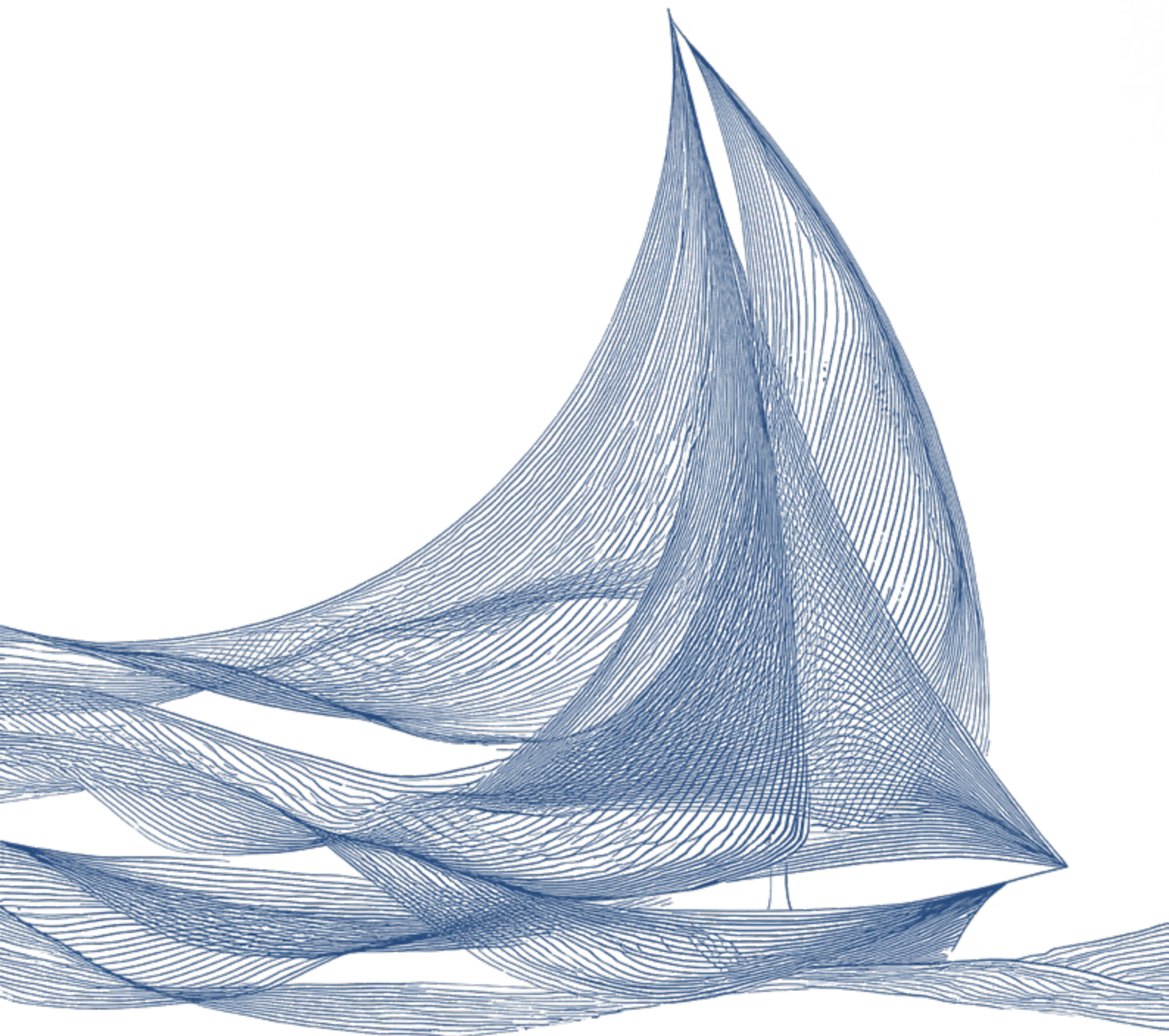
## ROZLICZENIA UMÓW GWARANCJI POKRYCIA STRATY ZAWARTYCH W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ KAS

- W 2024 r. w wyniku dokonanych rozliczeń umów gwarancji pokrycia strat zawartych w związku z restrukturyzacją kas należności Funduszu wyniosły 4 601,9 tys. zł. Z kolei narastająco od początku obowiązywania aktualnych umów gwarancji pokrycia strat do końca 2024 r. kwota należności Funduszu wyniosła 16 149,8 tys. zł.
- Maksymalne zobowiązanie Funduszu według stanu na 31 grudnia 2024 r., wyliczone na podstawie wartości majątku objętego gwarancjami pokrycia strat, wynikające z rozliczonych sprawozdań banków, zostało przedstawione w tabeli nr 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 12.

### MAKSYMALNA WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ (AKTYWA NARAŻONE NA RYZYKO) WYNIKAJĄCYCH Z AKTYWNYCH NA KONIEC 2024 R. UMÓW GPS

Bank	SKOK	Maksymalne zobowiązania Funduszu (tys. zł)
Alior Bank S.A.	SKOK Jaworzno	7 055,5
ING Bank Śląski S.A.	Bieszczadzka SKOK	3 829,2
Bank BNP Paribas S.A.	SKOK Rafineria	986,3
Bank Millennium S.A.	SKOK Piast	10 275,0
RAZEM		22 146,0



# RESTRUKTURYZACJA **ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ**

## RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ

W następstwie poparcia przez Komitet Stabilności Finansowej w dniu 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.

Przedstawiciele Funduszu brali udział w pracach nieformalnych grup Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych, związanych z tworzeniem aktów niższego rzędu do dyrektywy o prowadzeniu działań naprawczych, restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. W ramach EIOPA przedstawicielka BFG kierowała pracami związanymi z planowaniem *resolution* oraz oceną wykonalności *resolution* w sektorze ubezpieczeniowym. Kierowana przez przedstawicielkę BFG grupa pracowała nad trzema aktami, dotyczącymi: zawartości planów *resolution*, kryteriów tzw. oceny *resolvability*, a także okoliczności wykorzystywania uprawnień organu *resolution* do usunięcia przeszkód w stosowaniu *resolution*. Pozostali eksperci BFG pracowali w grupach zajmujących się: wyliczaniem wskaźnika pokrycia rynkowego planami naprawy oraz planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, funkcjonowaniem kolegiów *resolution*, wymogami raportowymi na potrzeby restrukturyzacji oraz identyfikacją funkcji krytycznych.

Od IV kwartału 2024 r. przedstawicielka BFG jest członkiem EIOPA IRRD Implementation Forum. Platforma ta służy wymianie poglądów, praktyk i rzeczywistych przypadków dotyczących kwestii merytorycznych lub operacyjnych związanych z IRRD, a także ma na celu zwiększenie koordynacji i harmonizacji prac nad wdrożeniem IRRD w całej UE.

W okresie sprawozdawczym Fundusz aktywnie współpracował z Ministerstwem Finansów w pracach nad projektem IRRD. Prowadzono analizy w ramach trilogów, a w kolejnym etapie prac przedstawiano stanowiska zawierające uwagi techniczno-legislacyjne do zrewidowanego pod kątem językowym projektu dyrektywy w wersji angielskiej oraz do polskich wersji projektu.

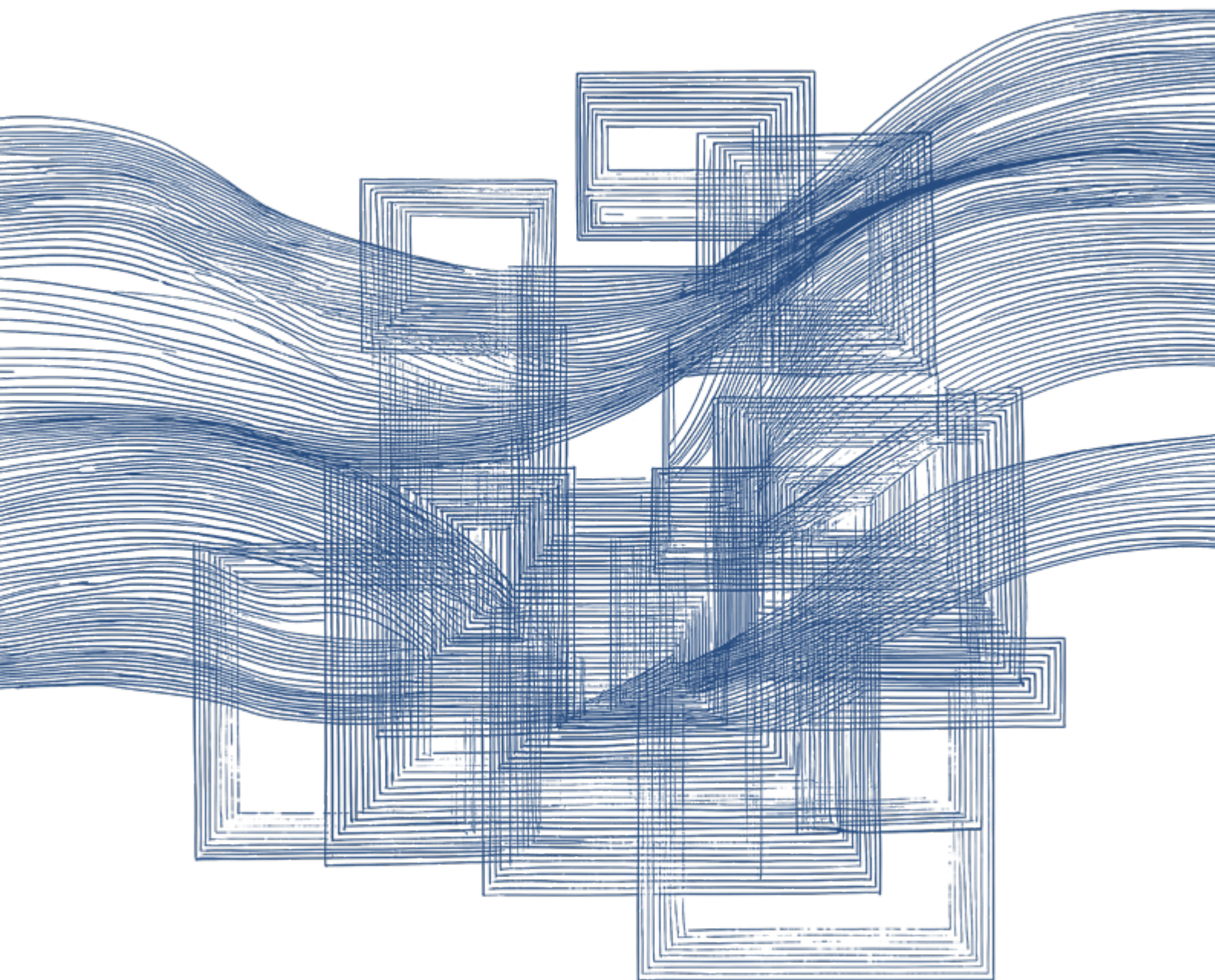
Fundusz kontynuował także konsultacje z Komisją Ubezpieczeń Wzajemnych w Polskiej Izbie Ubezpieczeń, dotyczące możliwych przyszłych rozwiązań wspierających restrukturyzację towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, w związku z brakiem w IRRD specyficznych wytycznych.

Fundusz, identyfikując istotne zagadnienia z obszaru restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sektorze ubezpieczeń, wystosował pismo do Ministra Sprawiedliwości oraz Ministra Finansów dotyczące zagadnień budzących istotne wątpliwości na gruncie przepisów ustawowych w zakresie postępowania upadłościowego wobec zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Ministerstwu Finansów przekazano odpowiedź Ministerstwa Sprawiedliwości w sprawie zidentyfikowanych przez Fundusz kwestii problematycznych związanych m.in. z wyodrębnieniem składników tworzących osobną masę upadłości zakładu ubezpieczeń, ustalania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i odpowiadających im aktywów, problemów przy definicji pojęcia „roszczenia z umowy ubezpieczenia”.

Przez cały 2024 r. BFG na bieżąco monitorował prace nad projektem IRRD w związku ze spodziewaną publikacją dyrektywy na początku 2025 r.<sup>6</sup> Fundusz rozpoczął prace analityczno-prawne, które wiązały się m.in. z analizą projektu dyrektywy IRR w świetle BRRD, ustawy o BFG oraz obejmowały zakres stosowania, uproszczone obowiązki dla niektórych podmiotów, planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, możliwość jej skutecznego przeprowadzenia, a także cele oraz warunki uruchomienia tej procedury. Służyły one w szczególności przygotowaniu do współpracy w ramach prac nad przepisami prawa krajowego związanymi z dyrektywą IRR.

<sup>6</sup> IRRD została opublikowana 8 stycznia 2025 r. Do 29 stycznia 2027 r. kraje UE powinny przyjąć przepisy niezbędne do wykonania IRRD.





# **RESTRUKTURYZACJA** I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA CCP

## RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA CCP

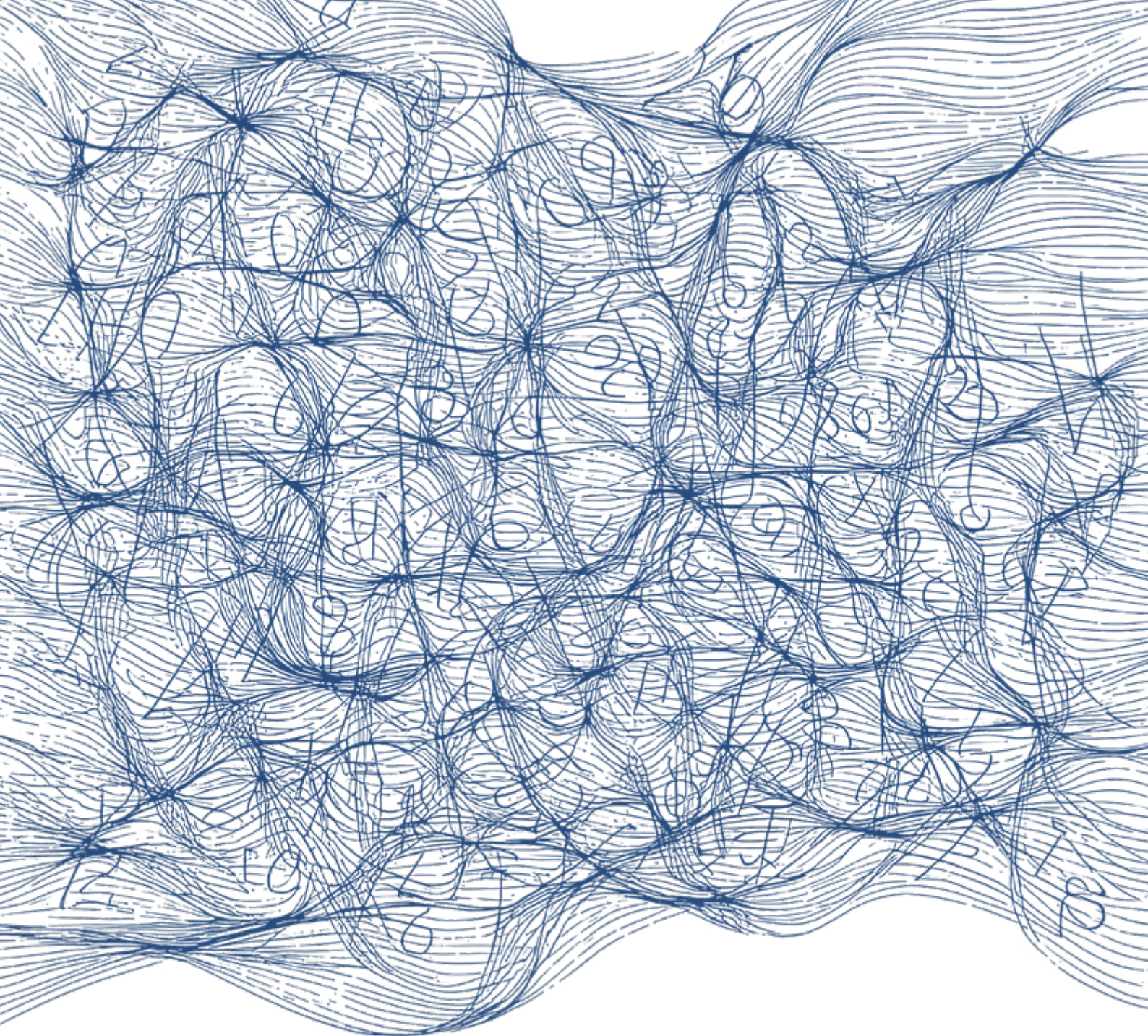
Bankowy Fundusz Gwarancyjny został wyznaczony jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP ustawą z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, 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 IV kwartale 2024 r. Zarząd Funduszu podjął uchwałę w sprawie uzgodnienia oraz podpisania wspólnej decyzji dotyczącej pierwszego opracowanego przez BFG Planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla KDPW\_CCP S.A., jedynego autoryzowanego CCP w Polsce, dla którego Fundusz pełni rolę organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Przyjęta przez Fundusz strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji KDPW\_CCP była przedmiotem szczegółowej dyskusji członków Kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla KDPW\_CCP S.A.<sup>7</sup> podczas zorganizowanego przez Fundusz posiedzenia Kolegium. Następnie, na podstawie art. 14 ust. 2 rozporządzenia 2021/23 wspólna decyzja („joint decision”) o przyjęciu Planu została jednogłośnie podjęta przez wszystkich członków Kolegium posiadających prawo głosu (zgodnie z przepisami rozporządzenia 2021/23 głosu w Kolegium nie posiadają ESMA i EBA). Plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla KDPW\_CCP S.A. był jednym z pierwszych planów resolution dla CCP przyjętych w Unii Europejskiej.

---

<sup>7</sup> W skład Kolegium wchodzi 11 instytucji polskich i unijnych, tj. BFG jako organ przewodniczący, KNF, NBP, MF, Autorité des Marchés Financiers (AMF), L'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR), De Nederlandsche Bank (DNB), Europejski Bank Centralny (EBC), SRB, ESMA i EBA.





# 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 podstawie dostępnych informacji o bankach i kasach Fundusz regularnie przygotowywał analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej sektora bankowego i poszczególnych banków oraz sektora kas i poszczególnych kas, wskazując na obszary powstawania zagrożeń.



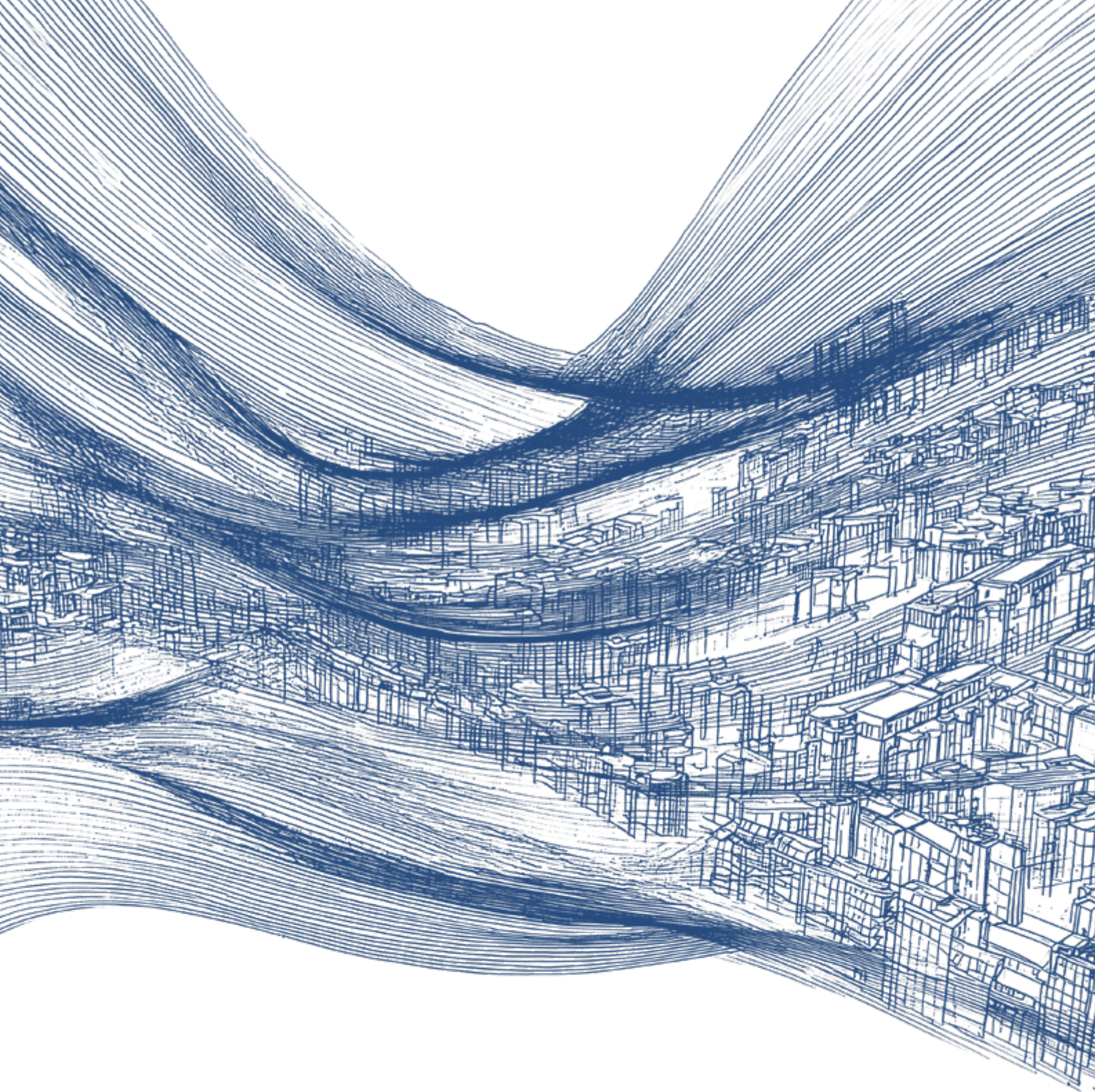
## NA COMIESIĘCZNYCH POSIEDZENIACH KOMITETU DS. SYSTEMU WCZESNEGO OSTRZEGANIA OMAWIANO M.IN.:

- listy obserwacyjne banków i kas oraz listę banków o podwyższonym ryzyku z uwzględnieniem bieżących informacji pozasprawozdawczych;
- 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, w tym podmiotów umieszczonych na listach obserwacyjnych;
- aktualne informacje o wybranych podmiotach, w tym m.in.: oceny BION, wyniki inspekcji UKNF i audytów IPS, stan realizacji działań naprawczych oraz inne informacje, w tym: informacje przekazywane przez UKNF oraz raporty i sprawozdania dostępne publicznie;
- 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;
- 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.

W trakcie posiedzeń komitetu ds. SWO prezentowano także analizy tematyczne dotyczące bieżących, istotnych kwestii w sektorze bankowym i kas.

Inne prace analityczne obejmowały m.in. comiesięczne obliczanie i monitorowanie wskaźnika zabezpieczenia środków gwarantowanych w bankach i kasach dostępnymi zasobami finansowymi funduszy BFG oraz stopnia osiągnięcia minimalnych i docelowych poziomów środków na finansowanie systemu gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji.





---

POZOSTAŁA  
DZIAŁALNOŚĆ  
**FUNDUSZU**



# 1. PRACE LEGISLACYJNE



2 kwietnia 2024 r. w Dzienniku Ustaw pod poz. 487 ogłoszono tekst jednolity ustawy o BFG.

**W 2024 r. trwały prace legislacyjne nad projektem ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów. W ramach tej ustawy wprowadzane zostały dwie grupy zmian do ustawy o BFG, które dotyczą:**

- 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), oraz
- 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).

Ustawa o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów została uchwalona w dniu 20 grudnia 2024 r., w zakresie zmian dotyczących ustawy o BFG weszła w życie z dniem 5 lutego 2025 r.

**31 października 2024 r. do uzgodnień wewnątrzresortowych i konsultacji publicznych przekazany został projekt ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (UC65). Projekt w odniesieniu do spraw pozostających w obszarze działalności Funduszu 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. 204, art. 206, art. 222 ustawy o BFG;
- uwzględnienia w przepisach ustawy o BFG wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 13 czerwca 2023 r. (European Banking Authority – dalej „EBA”) 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", dalej „wytyczne EBA”;

- uzupełnienia i doprecyzowanie niektórych przepisów ustawy o BFG oraz innych ustaw na tle dotychczasowych doświadczeń i praktyki Funduszu związanych z przygotowaniem i przeprowadzeniem przymusowej restrukturyzacji w celu umożliwienia bardziej efektywnej realizacji ustawowych zadań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego.

Dyrektywa Daisy Chains 2, 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 znosi 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.

W ramach wdrożenia ww. wytycznych EBA w projekcie ustawy proponuje się wprowadzenie instytucji wizyty sprawdzającej, która umożliwi przeprowadzenie tzw. „kontrol na miejscu”, którą – zgodnie z treścią wytycznych – jest „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”.

Część proponowanych zmian stanowią również przepisy będące wynikiem dotychczasowych doświadczeń Funduszu w obszarze przymusowej restrukturyzacji oraz wypłaty środków gwarantowanych, mające na celu usprawnienie tych procesów. Należą do nich m.in. przepisy ustanawiające sankcję za naruszenie obowiązków informacyjnych w zakresie MREL (art. 99b); doprecyzowujące podziału 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 (art. 320 i 320a).

W ramach konsultacji publicznych Fundusz zgłosił dalsze propozycje zmian m.in. dotyczące zabezpieczania wiarytelności Funduszu z tytułu udzielonego wsparcia (art. 112), rezygnacji z obejmowania akcji banku przejmującego jako działania w ramach restrukturyzacji banków i kas (art. 264 i 268a), przekazania do kompetencji Rady Funduszu określania zakresu informacji niezbędnych do realizacji zadań Funduszu (w szczególności do sporządzenia oszacowań) (zm. w art. 9 i 330), zwiększenia zaangażowania instytucjonalnych systemów ochrony (IPS) w przymusową restrukturyzację (współdział w poszukiwaniu podmiotu przejmującego, wsparcie w sporządzeniu oszacowań), a także poprawiających przepisy dotyczące gwarantowania depozytów i wypłat dla deponentów.

## INNE PRACE LEGISLACYJNE

W 2024 r. Fundusz przedstawił Ministerstwu Finansów stanowiska w sprawie m.in. następujących projektów aktów prawnych:

- ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom;
- ustawy o kryptoaktywach;

- ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów;
- ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego oraz emitowaniem europejskich zielonych obligacji;
- ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami;
- rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, przeglądu i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz minimalnego zakresu analiz dokonywanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w celu oceny możliwości przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie podziału obciążeń przez akcjonariuszy, udziałowców i wierzycieli podporządkowanych z tytułu zawarcia przez instytucję umowy gwarancji ostrożnościowej lub umowy pokrycia niedoborów kapitałowych;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie identyfikatorów i numerów rozliczeniowych nadawanych niektórym dostawcom usług płatniczych oraz unikatowych identyfikatorów nadawanych rachunkom płatniczym prowadzonym przez tych dostawców;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji i dokumentów przez dostawców usług finansowania społecznościowego;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie warunków, jakie muszą spełniać alternatywny system obrotu lub zorganizowana platforma obrotu;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad związanych z lokowaniem przez zakład ubezpieczeń aktywów z umów ubezpieczenia, w których ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie uznawania i metod wyceny oraz ujawniania i prezentacji instrumentów finansowych;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji dotyczących prowadzenia działalności maklerskiej;
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
- rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyłączenia obowiązków poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych;
- rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyłączenia obowiązków poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od prawnych;
- rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji;
- rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

## UDZIAŁ W PRACACH ZWIĄZANYCH Z AKTAMI PRAWA EUROPEJSKIEGO

W okresie sprawozdawczym Fundusz prowadził prace w zakresie CMDI (Crisis Management and Deposit Insurance framework), tj. pakietu dotyczącego zarządzania kryzysowego oraz gwarantowania depozytów, który obejmuje zmiany przede wszystkim w dyrektywach BRR i DGS, a także w dyrektywie ws. niektórych aspektów MREL (tzw. Daisy Chain) oraz zmiany w rozporządzeniu SRM, tj. 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 (zmiany do BRRD);
- 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 (zmiany do DGSD);
- 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 (zmiany do SRM).

Dyrektywa Daisy Chain, wchodząca w skład CMDI, została przyjęta w przyspieszonym trybie i opublikowana w Dzienniku Urzędowym UE w dniu 22 kwietnia 2024 r. jako dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1174 z dnia 11 kwietnia 2024 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE i rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w odniesieniu do niektórych aspektów minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, z terminem implementacji do dnia 14 listopada 2024 r.

Fundusz, w ramach kontynuacji prac nad pakietem CMDI, prowadził współpracę z Ministerstwem Finansów w zakresie zmian do przepisów wyznaczających unijne ramy prawne zarządzania kryzysowego, w szczególności do BRRD, DGSD i SRMR. W ramach udzielonego wsparcia merytorycznego BFG przekazywał komentarze i stanowiska dotyczące dyskutowanych zmian w zakresie m.in. celów przymusowej restrukturyzacji, oceny przesłanki interesu publicznego, testu najtańszego rozwiązania (ang. *least cost test*), w zakresie zmiany ang. *bridge the gap* (zwiększenie możliwości wykorzystania środków DGS w ramach przymusowej restrukturyzacji) oraz kalibracji MREL dla podmiotów, w przypadku których w planie przymusowej restrukturyzacji przewidziano zastosowanie instrumentu przejścia przedsiębiorstwa. Ponadto przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w spotkaniach w formie zdalnej i stacjonarnej, w celu wsparcia przedstawicieli Ministerstwa Finansów w prezentowaniu uwag zgłaszanych przez Fundusz.

### W 2024 R. FUNDUSZ PRZEDSTAWIŁ MINISTERSTWU FINANSÓW STANOWISKO DOTYCZĄCE M.IN.:

- projektu dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (...) (IRR);
- projektu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 1092/2010, (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010, (UE) nr 1095/2010 i (UE) 2021/523 w odniesieniu do niektórych wymogów sprawozdawczych w dziedzinach usług finansowych i wsparcia inwestycyjnego;
- projektu rozporządzenia delegowanego w odniesieniu do harmonizacji niektórych aspektów opłat pobieranych przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych od niektórych administratorów wskaźników Referencyjnych;

- dokonanej przez Komisję Europejską oceny prawidłowości implementacji CRD IV i CRD V;
- projektu zmiany rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (rozporządzenie CRR);
- materiałów dot. rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniającego rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (rozporządzenie DORA);
- projektu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie ram dostępu do danych finansowych oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010, (UE) 1095/2010 i (UE) 2022/2554 (rozporządzenie FIDA);
- materiałów dot. ustanowienia Single Integrated Reporting System.

## 2. WSPÓŁPRACA KRAJOWA I MIĘDZYNARODOWA



### WSPÓŁPRACA KRAJOWA

W ciągu minionego roku przedstawiciele BFG aktywnie uczestniczyli w różnorodnych wydarzeniach, które odzwierciedlają zaangażowanie w rozwój sektora bankowego i ubezpieczeniowego w kraju. Współpraca krajowa była ukierunkowana na zdobywanie wiedzy, jak również dzielenie się doświadczeniami.

Działając na rzecz wspierania stabilności krajowego systemu finansowego Fundusz aktywnie współpracował z instytucjami tworzącymi sieć bezpieczeństwa finansowego, tj. MF, NBP i KNF.

W okresie sprawozdawczym Prezes Zarządu wraz z pracownikami BFG brali udział w posiedzeniach Komitetu Stabilności Finansowej, a także w posiedzeniach KNF.

### W 2024 R. PRZEDSTAWICIELE BFG WZIĘLI UDZIAŁ M.IN. W:

- Forum Bankowym, odbywającym się pod hasłem „Wyzwania stojące przed polskim sektorem bankowym w warunkach poprawiającej się stopniowo koniunktury gospodarczej i spodziewanych zmian w polityce gospodarczej kraju”;
- Banking&Insurance Forum;
- Nuclear Insurance Day;
- Insurance CFO Panel;
- Forum Liderów Bankowości Spółdzielczej 2024;
- Europejskim Kongresie Finansowym w Sopocie;
- Konferencji KZBS „Lider w środowisku lokalnym – rola banków spółdzielczych”;

- FinTech & InsurTech Digital Congress;
- Kongresie Polskiej Izby Ubezpieczeń.

Prezes Zarządu, Członkowie Zarządu i przedstawiciele BFG wzięli udział w posiedzeniach sejmowej Komisji Finansów Publicznych nt. rządowego projektu ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (druk sejmowy nr 765) oraz Podkomisji stałej do spraw instytucji finansowych poświęconej rozpatrzeniu rządowego projektu ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów (druk nr 765). Uczestniczyli również w spotkaniu Związku Banków Polskich w Sekcji Banków Dużych.

Prezes Zarządu i Członkowie Zarządu Funduszu uczestniczyli w spotkaniach z bankami, Spółdzielczym Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS, Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB oraz Systemem Ochrony Banków Komercyjnych.



## WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA

### MIĘDZYNARODOWE STOWARZYSZENIE GWARANTÓW DEPOZYTÓW (IADI)

W ubiegłym roku miał miejsce szereg wydarzeń w ramach Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (ang. International Association of Deposit Insurers, IADI).

W 2024 r. odbyły się trzy regularne (78<sup>th</sup> – 80<sup>th</sup>) spotkania Rady Wykonawczej (Executive Council, EXCO) oraz towarzyszące im posiedzenia komitetów stałych, technicznych, grup roboczych, a także regionalnych (w tym Europejskiego Komitetu Regionalnego, dalej: „ERC”) wraz z poprzedzającymi je wcześniej spotkaniami. W wydarzeniach brali udział przedstawiciele BFG.

W listopadzie 2024 r. Prezes Zarządu wraz z Członkiem Zarządu BFG uczestniczyli w dorocznym Walnym Zgromadzeniu Członków IADI (23rd Annual General Meeting, AGM), podczas którego miało miejsce 80. spotkanie Rady Wykonawczej IADI. W ramach wydarzeń odbyły się liczne spotkania komitetów stałych, technicznych i regionalnych w tym ERC. Na spotkaniach Fundusz był reprezentowany przez Prezesa oraz Członka Zarządu BFG. Na Walnym Zgromadzeniu Członków Przewodniczący EXCO zaprezentował sprawozdanie z działalności Stowarzyszenia w 2024 r., zatwierdzony też został Raport Roczny za rok 2023/24 oraz sprawozdanie finansowe za rok 2023/24, a także budżet na rok finansowy FY 2024/25. Na spotkaniu przyjęto zmiany w statucie IADI, a także wybrano nowych członków EXCO. Wydarzeniom towarzyszyła konferencja pt. „*Future proofing the Core Principles: raising the bar for deposit insurance systems*”. Na spotkaniu przedstawiono m.in. tematy z zakresu: projektowania systemów gwarantowania depozytów, wyboru strategii restrukturyzacyjnych i wykorzystania środków, a także koordynacji sieci bezpieczeństwa finansowego.

Ponadto, w okresie sprawozdawczym Prezes Zarządu BFG, Członek Zarządu i Dyrektor Biura Zarządu uczestniczyli w spotkaniu Grupy Roboczej ds. Zarządzania IADI (ang. Governance Working Group), gdzie omówiono propozycję nowej struktury Stowarzyszenia, jak również zaproponowano brzmienie Terms of Reference (TORs) nowopowstających komitetów w celu przygotowania stanowiska dla Rady Wykonawczej w tej sprawie.

W okresie sprawozdawczym odbyło się spotkanie ERC-Eurasia IADI w Gruzji, w którym uczestniczyli Prezes Zarządu oraz Z-ca Prezesa Zarządu BFG. W ramach wydarzenia odbyło się spotkanie Europejskiego Komitetu Regionalnego, któremu towarzyszyła konferencja pt. „Deposit Insurers and Bank Resolution: State of Art and Future Challenges”, podczas której Prezes Zarządu wygłosił prezentację pt. „A Recipe for Successful Resolution (Experience of the Polish Resolution Authority – BFG)”, dzieląc się wiedzą i doświadczeniem BFG w zakresie procesu przymusowej restrukturyzacji.

W październiku 2024 r. Prezes Zarządu BFG oraz Dyrektor Departamentu Przymusowej Restrukturyzacji wzięli udział w konferencji współorganizowanej przez IADI, Financial Stability Institute (FSI) oraz Financial Stability Board pt. „Testing the policy framework: reflections following the 2023 banking turmoil”. Prezes Zarządu BFG wystąpił w panelu dyskusyjnym zatytułowanym „Więcej niż bail-in – opcje w stosowaniu strategii resolution”. Doświadczenia BFG z przymusowej restrukturyzacji cieszą się dużym zainteresowaniem przedstawicieli organów RA, banków centralnych oraz nadzorców innych krajów, co przełożyło się na udział delegacji BFG w licznych spotkaniach bilateralnych. Delegacja odbyła spotkania bilateralne m.in. z przedstawicielami DGSs i RAs z Europy, Azji, Afryki. Dodatkowo, omówiono szczegóły uczestnictwa BFG w projekcie opracowania tutorialu dotyczącego powołania instytucji pomostowej.

Fundusz opracował tutorial wykorzystania instrumentu instytucji pomostowej w przymusowej restrukturyzacji na podstawie przymusowej restrukturyzacji GNB i przekazał go FSI-IADI jako element programu szkoleniowego FSI.

W zakresie współpracy w ramach grupy IADI – FCTC (Financial Cooperatives Technical Committee), Fundusz zaprezentował doświadczenia w zakresie przymusowej restrukturyzacji banków spółdzielczych oraz ryzyk związanych z procesem na podstawie zdobytych doświadczeń z procesu przymusowej restrukturyzacji PBS w Sanoku oraz BS w Przemkowie.

Ponadto w 2024 r. Fundusz systematycznie wypełniał ankiety IADI, a także opiniował dokumenty i odpowiadał na zapytania ankietowe ze strony IADI oraz jego członków.



## EUROPEJSKIE FORUM GWARANTÓW DEPOZYTÓW (EFDI)

W lutym roku sprawozdawczego Fundusz gościł przedstawicieli Komitetu ds. PR i komunikacji EFDI. Omawiano m.in. dobre praktyki w budowie świadomości na temat systemów gwarantowania depozytów, w tym z wykorzystaniem mediów społecznościowych i podcastów, a także funkcjonalności stron internetowych jako narzędzi komunikacji. Przedstawiciel BFG omówił działania w zakresie komunikacji związane z przymusową restrukturyzacją Getin Noble Bank S.A., w tym budowę marki VeloBank S.A.

W maju 2024 r. miało miejsce Walne Zgromadzenie Członków Europejskiego EFDI w Nicei, w których uczestniczyli Członek Zarządu oraz Dyrektor Biura Zarządu. Spotkaniom towarzyszyła konferencja pt. „Financial stability for the many? Deposit insurers at work”.

W ramach współpracy z Europejskim Forum Gwarantowania Depozytów Fundusz był także reprezentowany na:

- cyklicznych posiedzeniach: Banking Union Working Group (BUWG), D3I Working Group (D3I WG) oraz Cross-Border Working Group (CBWG);



- cyklicznych spotkaniach EFDI EU Committee;
- konferencji poświęconej roli systemów gwarantowania depozytów w zarządzaniu kryzysem bankowym;
- debacie i panelu dyskusyjnym pt. „The Role of Deposit Guarantee Schemes in Managing a Banking Crisis” współorganizowanym przez EFDI i BVR Institutssicherung GmbH;
- w spotkaniu EFDI Joint Meeting we Wlorze organizowanym przez EFDI oraz albański system gwarantowania depozytów – Agjencia e sigurimit të depozitave (ASD). Spotkanie obejmowało posiedzenie 3 grup roboczych utworzonych w ramach EFDI, tj. Stress Test Working Group (STWG), Public Relations & Communication (PRC) oraz H2C Communication Subgroup; w szczególności poświęcone było wymianie doświadczeń w obszarze testów warunków skrajnych, metod komunikacji stosowanych przez DGS-y, a także poszerzaniu świadomości oraz powszechnej wiedzy na temat gwarantowania depozytów. Podczas spotkania grupy STWG instytucje dzieliły się doświadczeniami z zakresu stress testów oraz cyberbezpieczeństwa. Ostatnią część spotkania poświęcono była grupie H2C Crossborder Communication Subgroup, gdzie poruszono kwestie zmiany matrycy kosztów w ramach wypłat transgranicznych oraz testowaniu narzędzi komunikacyjnych pomiędzy DGS-ami.

Ponadto w okresie sprawozdawczym Fundusz systematycznie wypełniał ankiety EFDI, a także opiniował dokumenty i odpowiadał na zapytania ankietowe ze strony EFDI oraz jego członków.



## EBA

W 2024 roku przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w trzech posiedzeniach Komitetu Stałego EBA ds. Przymusowej Restrukturyzacji (Resolution Committee, ResCo). Na spotkaniu w marcu 2024 r., omawiane były m.in. wnioski z dotychczasowych procesów pisania planów przymusowej restrukturyzacji i obszary wymagające zmian. W trakcie posiedzenia Fundusz zgłosił istotne uwagi dotyczące projektu dokumentu Handbook on independent valuers. Natomiast w dniach 4–5 lipca 2024 r. Członek Zarządu Funduszu uczestniczył w posiedzeniu ResCo zorganizowanym przez EBA we współpracy z Narodowym Bankiem Rumunii w Bukareszcie, na którym dyskutowane były kwestie związane z uzgodnieniem brzmienia Podręcznika dot. oszacowań (Handbook on valuers), a także wypracowaniem nowego podejścia do planowania przymusowej restrukturyzacji, w tym opracowywania planów przymusowej restrukturyzacji. Następnie w dniu 4 grudnia 2024 r. przedstawiciel Funduszu uczestniczył w posiedzeniu ResCo zorganizowanym przez EBA w siedzibie w Paryżu, na którym kontynuowane były dyskusje związane z wypracowaniem nowego podejścia do planowania przymusowej restrukturyzacji, w tym opracowywania planów przymusowej restrukturyzacji, a także funkcjonowania kolegiów resolution.

W omawianym okresie sprawozdawczym przedstawiciele Funduszu uczestniczyli ponadto w trzech posiedzeniach grupy roboczej EUNB zajmującej się kwestiami planowania przymusowej restrukturyzacji – SGRPP (Subgroup on Resolution Planning Preparedness). W styczniu 2024 r. przedstawiciel Funduszu uczestniczył w (zdalnym) posiedzeniu, gdzie dyskutowane były zagadnienia dotyczące doświadczeń z zakresu opracowywania planów resolution oraz możliwości usprawnienia i zwiększenia wykonalności planów resolution, a także propozycje zmiany rozporządzenia Komisji

Europejskiej w zakresie pozyskiwania informacji do celów planowania. Natomiast w dniach 30–31 maja 2024 r. przedstawiciel Funduszu uczestniczył w wyjazdowym posiedzeniu SGRPP, zorganizowanym przez Narodowy Bank Węgier, na którym dyskutowane byłyby m.in. tematy dotyczące nowego podejścia do opracowywania planów przymusowej restrukturyzacji oraz zmian w zakresie obowiązków sprawozdawczych banków.



## ESMA

W 2024 r. przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w dwóch posiedzeniach stałego Komitetu ESMA ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP (ESMA CCP Resolution Committee; CCP ResCo), którego Fundusz jest członkiem od początku 2023 r. Podczas posiedzeń CCP ResCo, w tym jednego zorganizowanego w siedzibie ESMA w Paryżu, przyjęto plan pracy Komitetu na lata 2025–2026 oraz przeprowadzono dyskusję m.in. w zakresie opracowanych w ramach komitetu dokumentów dotyczących definiowania, wyznaczania i oceny funkcji krytycznych CCP oraz praktycznego stosowania jednego z narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP przewidzianego w rozporządzeniu 2021/23, tj. wezwania do wniesienia środków pieniężnych na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (resolution cash call). Przywołane dokumenty, opracowane i przyjmowane przez członków CCP ResCo, a następnie zatwierdzane przez ESMA Board of Supervisors, mają istotne znaczenie dla praktycznego stosowania przepisów rozporządzenia 2021/23 zarówno przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji m.in. w procesie planowania resolution CCP, jak również dla europejskich CCP.



## EBC

W 2024 r. Fundusz kontynuował prace w ESRB Expert Group on Clearing (grupa ekspercka przy Europejskiej Radzie ds. Ryzyka Systemowego), która zajmuje się kwestią wzmocnienia stabilności CCP. Na posiedzeniach grupy w 2024 r., na których reprezentowany był Fundusz, dyskutowano m.in. o kierunkach dalszych zmian zasad pobierania depozytów zabezpieczających mających na celu ograniczenie negatywnego wpływu szoków rynkowych na nagłe i skokowe zapotrzebowanie płynności u uczestników rozliczających czy też kwestii związanych z zakresem danych przekazywanych do ESRB i ich dalszą analizą. Ponadto omawiano kwestie związane z wdrożeniem regulacji EMIR 3, jak również poruszany był proces wdrażania przez państwa członkowskie pakietu CCP RRR.



## KOMISJA EUROPEJSKA (KE)

W ramach kontynuacji prac nad pakietem CMDI (Crisis Management and Deposit Insurance), który obejmuje reformę przepisów dotyczących ram zarządzania kryzysowego banków i gwarantowania depozytów, w 2024 r.:

- Fundusz przekazał do Ministra Finansów opinię dotyczącą propozycji tekstów kompromisowych przedłożonych przez Prezydencję Belgijską w zakresie zmiany: BRRD, DGSD i SRMR, w szczególności w zakresie „*bridge the gap*” (zwiększenie możliwości wykorzystania środków DGS w ramach przymusowej restrukturyzacji) oraz „*least cost test*”;
- Fundusz uczestniczył w spotkaniu z prezydentką węgierską dotyczącą dalszego procedowania prac nad tym pakietem oraz w bilateralnym spotkaniu z delegacją Niemiec. W toku prac nad

CMDI Fundusz zgłosił uwagi i komentarze do tabel trialogowych dotyczących projektów zmian DGSD, BRRD i SRMR przyjętych przez KE oraz korekt przyjętych przez Parlament Europejski;

- utworzono zespół roboczy mający wspierać MF w czasie prezydencji Rzeczypospolitej Polskiej w Radzie UE (01.01.2025 r. – 30.06.2025 r.). W listopadzie 2024 r. przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w zorganizowanym w Ministerstwie Finansów spotkaniu z delegacją Niemiec.

W związku z prośbą MF, Fundusz przygotował stanowisko dotyczące projektowanych regulacji BRRD zaproponowanych w procesie oceny poprawności transpozycji dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych do pokrycia strat i dokapitalizowania, przeprowadzanej przez KE.

Ponadto pracownicy Funduszu uczestniczyli w wideokonferencji grupy roboczej Commission Expert Group on Banking, Payments and Insurance w dniu 18 grudnia 2024 r. poświęconej planowanym zmianom rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63, które określa zasady wyznaczania składki banków i firm inwestycyjnych na fundusze przymusowej restrukturyzacji.



## INNE

W styczniu 2024 r. Prezes Zarządu oraz Z-ca Dyrektora Departamentu Przymusowej Restrukturyzacji podzielili się doświadczeniami z przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A. w ramach warsztatów zorganizowanych przez Międzynarodowy Fundusz Walutowy i Radę Stabilności Finansowej (Financial Stability Board, FSB) w Waszyngtonie. Szczególny nacisk położono na uwarunkowania i praktykę przymusowej restrukturyzacji z wykorzystaniem banku pomostowego. Podczas warsztatów przedstawiciele Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) omawiali przypadki Silicon Valley Bank, Signature Bank oraz First Republic Bank, z kolei przedstawiciele portugalskiego Funduszu Przymusowej Restrukturyzacji omawiali przypadek Novo Banco.

W lutym br. Fundusz reprezentowany był na dorocznej konferencji SRB pt. „The road ahead: risk, readiness and resilience”.

W kwietniu 2024 r., w ramach współpracy ze Swedish Resolution Authority, pracownicy Departamentu Przymusowej Restrukturyzacji podzielili się doświadczeniami z zakresu przymusowej restrukturyzacji w Polsce. Na seminarium pt. „Bridge bank as resolution tool – experience of BFG Polish Resolution Authority” omówiono m.in. wycenę i przetwarzanie danych na potrzeby restrukturyzacji, utworzenie i kontrolę banku pomostowego, wsparcie ze strony podmiotów zewnętrznych oraz proces sprzedaży instytucji pomostowej.

W czerwcu 2024 r. odbyło się seminarium pt. „Crisis Management Network Workshop pt. The bridge institution: supervisory perspective and challenges” zorganizowane przez Austrian National Central Bank, podczas którego Z-ca Dyrektora Departamentu Przymusowej Restrukturyzacji przedstawił doświadczenie BFG z przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A.

We wrześniu roku sprawozdawczego, na zaproszenie Malta Financial Services Authority (MFSA), przedstawiciele Funduszu poprowadzili warsztaty pt. „Preventive and Alternative Measures”, dzieląc się doświadczeniem BFG z wykorzystania tego podejścia w realizowanych procesach. W trakcie

spotkania z kierownictwem MFSA reprezentującym dyrektoriaty Nadzoru Finansowego, Przymusowej Restrukturyzacji, Gwarantowania Depozytów oraz Investor Compensation Scheme, zostały omówione rozwiązania stosowane przez Fundusz w ramach procesów restrukturyzacyjnych sektora SKOK i banków. W trakcie roboczych rozmów bardzo dużym zainteresowaniem strony maltańskiej cieszyły się procesy przymusowej restrukturyzacji banków systemowych oraz rola i zadania poszczególnych członków sieci bezpieczeństwa tzw. *safety net* w tych procesach.

We wrześniu 2024 r. w Budapeszcie Prezes Zarządu oraz członek Zarządu BFG uczestniczyli w Eurofi Financial Forum współorganizowanym z węgierską prezydencją w Radzie Unii Europejskiej. Dyskusje na wysokim szczeblu obejmowały tematy kluczowych kwestii finansowych i gospodarczych stojących przed sektorem finansowym Europy. Wyjazd był okazją do poznania stanowisk KE, regulatorów unijnych i krajowych oraz szerokiego grona reprezentantów sektora finansowego w odniesieniu do najważniejszych projektów podlegających aktualnie negocjacjom w ramach UE.

We wrześniu 2024 r. przedstawicielka Funduszu wzięła udział w zorganizowanych przez KDIC warsztatach z cyklu Global Training Program poświęconych tematyce „Risk Analysis & Risk-Based Premium System” w Korei. W ramach warsztatów przedstawicielka BFG zaprezentowała zasady wyznaczania składek obowiązujące w Polsce.

## 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 informował media m.in. o sprzedaży VeloBanku S.A., wysokości łącznych składek na BFG w 2024 r. oraz niepobieraniu składek na fundusz gwarancyjny banków za 2024 r., jak również o zmianach w składzie Zarządu BFG. Dodatkowo BFG komunikował kwestie związane z ogłoszonym przez Trybunał Sprawiedliwości wyrokiem w sprawie pytań prejudycjalnych WSA w związku prowadzoną kontrolą sądową decyzji administracyjnej BFG w przedmiocie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Bank S.A. Fundusz odnosił się również do publicznych wypowiedzi Leszka Czarneckiego, które godziły w dobre imię BFG. Fundusz odnosił się również do komunikatów firmy Cinkciarz.pl, które mogły wprowadzać w błąd co do objęcia gwarancjami BFG środków powierzonych tej firmie. Ponadto, Fundusz informował o 30. rocznicy uchwalenia ustawy powołującej BFG do życia. W omawianym okresie prowadzona była także komunikacja w zakresie działalności należącego do BFG Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A.



## INFOLINIA BFG

W 2024 r. dokonano aktualizacji komunikatu automatycznej infolinii (dostępnego po godzinach pracy Biura Funduszu) w związku ze zmianą ustawy o BFG wynikającą z ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.

W całym roku nadal utrzymywało się istotne zainteresowanie klientów informacjami pozyskiwanymi bezpośrednio z Funduszu (największa liczba dziennych połączeń telefonicznych wyniosła 34). Łącznie w okresie sprawozdawczym pracownicy BFG obsługujący infolinię udzielili odpowiedzi na około 3,6 tys. zapytań. Większość zapytań klientów dotyczyła zakresu gwarancji w bankach i kasach, arkuszy informacyjnych<sup>8</sup> otrzymywanych przez klientów od banków i kas oraz zasad wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów banków i kas.

Udzielano także odpowiedzi na kierowane do BFG pisemne zapytania dotyczące m.in. gwarancji dla deponentów banków lub kas.

max 34  
POŁĄCZEŃ NA INFOLINIĘ DZIENNIE

ok. 3,6 tys.  
ODPOWIEDZI W CIĄGU ROKU



## STRONA INTERNETOWA

Na stronie internetowej Funduszu publikowano aktualne informacje dotyczące działalności BFG.

Ponadto w ramach szerzenia wiedzy na temat procesów resolution w sektorze ubezpieczeń, Fundusz przygotował i opublikował na stronie internetowej materiały dotyczące: identyfikacji funkcji krytycznych, oceny interesu publicznego, porównania IRRD oraz BRRD.

W związku z nowelizacją rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania, w 2024 r. Fundusz publikował na stronie internetowej – odnoszące się do obowiązków banków i kas – szczegółowe informacje dotyczące zmian zakresu ww. rozporządzenia. Oprócz dokumentów formalnych, udostępniono materiały o charakterze informacyjno-szkoleniowym służące wsparciu podmiotów w sprawnym dostosowaniu ich systemów wyliczania do nowych wymagań.

W okresie sprawozdawczym największa dzienna liczba wejść na stronę internetową Funduszu wynosiła 0,9 tys., zaś w całym roku odnotowano łącznie około 101,9 tys. wejść.

0,9 tys.  
WEJŚĆ NA STRONĘ WWW DZIENNIE

101,9 tys.  
WEJŚĆ NA STRONĘ WWW W CIĄGU ROKU

<sup>8</sup> 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.



## PUBLIKACJE FUNDUSZU

W 2024 r. wydano cztery numery czasopisma „Bezpieczny Bank”. Łącznie w roczniku opublikowano ponad 20 artykułów i opracowań. Ich tematyka obejmowała szeroko rozumiane bezpieczeństwo finansowe, zagadnienia stabilności i kryzysów w systemach bankowych, aktualne wyzwania stojące przed podmiotami rynku finansowego i jego regulatorami, ryzyko w europejskim sektorze bankowym.

W IV kwartale odbyło się spotkanie Rady Programowo-Naukowej oraz Komitetu Redakcyjnego pisma „Bezpieczny Bank”, w którym wzięli również udział członkowie Zarządu BFG.



## POZOSTAŁE DZIAŁANIA

Fundusz uczestniczył w działaniach dotyczących implementacji krajowej strategii edukacji finansowej, w ramach grupy roboczej koordynowanej przez MF. W ramach działań edukacyjnych BFG przyjął uczniów klas podstawowych w ramach programu „Lekcja o finansach”.

Dodatkowo, w okresie sprawozdawczym Fundusz uruchomił profile BFG w mediach społecznościowych: Facebook i X (dawniej Twitter), gdzie publikował głównie treści edukacyjne dotyczące zasad gwarantowania depozytów oraz działalności Funduszu, a także uruchomił płatne kampanie promocyjne na tych platformach.

W II kwartale 2024 r. rozstrzygnięto Konkurs na najlepsze prace licencjackie, magisterskie i doktorskie z zakresu problematyki stabilności systemu finansowego obronione w roku 2023. Na konkurs wpłynęło 27 prac. Przyznano dwie nagrody w zakresie prac magisterskich i licencjackich. Nie przyznano nagród za prace doktorskie. Ogłoszono również kolejną edycję Konkursu.

W omawianym okresie, w odpowiedzi na bieżące zapotrzebowanie, przekazywano bankom oraz kasom ulotki informacyjne o systemie gwarantowania depozytów oraz sukcesywnie dystrybuowano tablice informujące o przynależności do obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.



## 4. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ

We wrześniu 2024 r. Zarząd BFG powołał Pełnomocnika ds. Zrównoważonego Rozwoju.

Fundusz zakłada włączenie kluczowych zagadnień zrównoważonego rozwoju w strategię BFG oraz adaptację wewnętrznych regulacji do wymagań unijnych wskazanych dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (Dz. Urz. UE L 322 z 16.12.2022, str. 15) (dalej: „Dyrektywa CSR”) oraz Taksonomii.

Fundusz rozpoczął działania związane z obowiązkami wynikającymi z Dyrektywy CSR od rzeczy podstawowych, na które organizacja, a przede wszystkim jej pracownicy mają wpływ, czyli środowiska i zmian klimatu. Dlatego też, BFG zwraca uwagę na kwestie obejmujące m.in.: zużycie energii i wody w siedzibie Funduszu, użytkowanie pojazdów służbowych, politykę zakupową w zakresie produktów i usług oraz gospodarowanie odpadami. Ponadto pracownicy zachęceni są do korzystania z roweru, hulajnogi lub ze środków komunikacji publicznej w drodze do pracy (2/3 Członków Zarządu co dziennie wybiera właśnie komunikację publiczną, dając przykład ograniczania śladu węglowego).

W tabeli poniżej przedstawiono zużycie mediów w BFG w ciągu ostatnich 3 lat.

Tabela 13.

### ZUŻYCIE MEDIÓW W BFG

Media	2022	2023	2024
Energia elektryczna [MWh]	608	572	599
Woda [m <sup>3</sup> ]	1 341	2 020	1 754
Ciepło [GJ]	2 403	2 041	1 959

Zużycie energii w przeliczeniu na 1 pracownika to ok. 2 MWh i nieznacznie wzrosło, tj. o 4% r/r. Natomiast zużycie wody wyniosło 6,9 m3 na pracownika, co oznacza spadek o 14% r/r.

W celu zmniejszenia zużycia energii, pod koniec 2024 r. rozpoczęta została wymiana oświetlenia w budynku Funduszu. Wymiana obejmuje żarówki i oprawy oświetleniowe w pokojach i na korytarzach wraz z aneksami kuchennymi, co będzie skutkować zmniejszeniem zapotrzebowania Funduszu na energię elektryczną (w zakresie oświetlenia) o ok. 50 MWh rocznie, tj. oszczędność rzędu ok. 50%.

Fundusz ma podpisaną umowę na odbiór odpadów segregowanych na konkretną liczbę pojemników rocznie do 2027 r. (specyfikacja w poniższej tabeli).

Tabela 14.

### ZAKONTRAKTOWANE POJEMNIKI NA ODPADY WYTWORZONE W BFG

Segregacja odpadów – produkcja śmieci rocznie	Liczba pojemników
papier – pojemnik SM o pojemności 1 100 l	48
plastik – pojemnik SM o pojemności 1 100 l	48
szkło – pojemnik o pojemności SM 240 l	24
bio – pojemnik o pojemności SM 120 l	48
zmieszane – pojemnik SM o pojemności 1 100 l	96

W 2024 r. zmniejszyła się liczba ryz papieru (500 arkuszy) przypadająca na 1 pracownika z 3,4 do 3,2.

Tabela 15.

### ZUŻYCIE PAPIERU DO DRUKOWANIA

	2022	2023	2024
Liczba ryz papieru	850	850	800

Ponadto, w 2024 r. Fundusz sprzedał 4 samochody służbowe, zmniejszając flotę do 6 aut, co przyczyniło się do zmniejszenia zużycia paliwa oraz redukcję emisji przez BFG.

Tabela 16.

### SAMOCCHODY SŁUŻBOWE BFG

Specyfikacja	2022	2023	2024
Liczba aut [szt.]	9	10	6
Benzyna [l]	12 908	16 444	13 063
Olej napędowy [l]	3 358	670	1 676

W Funduszu trwają prace nad transformacją technologiczną, która uwzględnia również cele środowiskowe. Fundusz rozważa przeniesienie części systemu IT do chmury, co zmniejszyłoby ślad węglowy ze względu na oszczędności w ilości zużywanej energii elektrycznej. Na bieżąco wymieniane są sprzęty IT, na zużywające mniej energii. Zamortyzowany sprzęt (laptopy i telefony komórkowe) jest odsprzedawany pracownikom lub przekazywany do organizacji pożytku publicznego. 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 wspiera dostępność dla osób ze szczególnymi potrzebami. Zarówno osoby niepełnosprawne, jak i seniorzy mają zapewniony dostęp do siedziby BFG (m.in. poprzez wolne od barier przestrzenie komunikacyjne, dostosowane procedury ewakuacji, jedna bramka kontrolna jest bramką uchylną – umożliwiającą przejazd osoby na wózku inwalidzkim, asysta gościa podczas wizyty w budynku czy dogodne miejsce parkingowe) 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 internetowych). Wytyczne WCAG wyjaśniają, jak tworzyć strony internetowe i aplikacje, aby udostępnić je osobom z niepełnosprawnościami np. wzroku, słuchu, ruchu, ale też z niepełnosprawnością intelektualną czy zaburzeniami poznawczymi.<sup>9</sup> BFG spełnia wymogi ustawy o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami.

<sup>9</sup> <https://www.gov.pl/web/dostepnosc-cyfrowa/wcag-21-w-skrocie>

## 5. SPRAWY KADROWE



### ZATRUDNIENIE

31 grudnia 2024 r. stan zatrudnienia w Funduszu wynosił 250 osób (245,76 etaty). Średnioroczne zatrudnienie w osobach to 250,58, a w etatach 246,99. Podstawową formą zatrudnienia jest umowa o pracę na czas nieokreślony na pełnoetatowych stanowiskach.

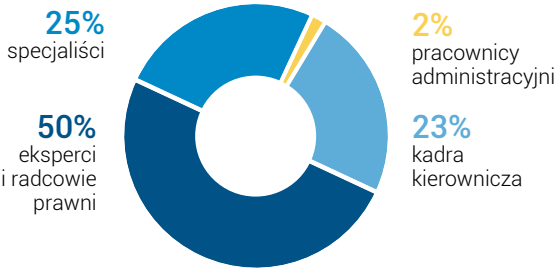
Tabela 17.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R.

Płeć	kadra kierownicza	%	eksperti i radcowie prawni	%	specjaliści	%	pracownicy administracyjni	%	ogółem	%
Kobiety	30	52%	65	52%	41	65%	1	25%	137	55%
Mężczyźni	28	48%	60	48%	22	35%	3	75%	113	45%
<b>Razem</b>	<b>58</b>	<b>100%</b>	<b>125</b>	<b>100%</b>	<b>63</b>	<b>100%</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>	<b>250</b>	<b>100%</b>

Wykres 1.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R.



Wykres 2.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG GRUP WIEKOWYCH

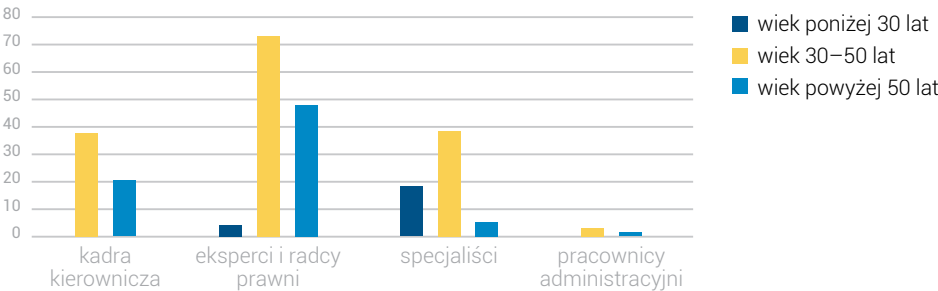


Tabela 18.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG STAŻU PRACY W BFG

Pracownicy	poniżej 5 lat	5–10 lat	11–15 lat	16–20 lat	21–25 lat	powyżej 26 lat	Suma
liczba osób	110	88	32	3	8	9	250
%	44%	35%	13%	1%	3%	4%	100%
Kobieta	67	45	13	2	4	6	137
Mężczyzna	43	43	19	1	4	3	113
<b>Suma</b>	<b>110</b>	<b>88</b>	<b>32</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>250</b>



## DZIAŁANIA SZKOLENIOWO-ROZWOJOWE

W 2024 r. pracownicy Funduszu uczestniczyli w różnych formach podnoszenia kwalifikacji zawodowych: 5,5% uczestniczyło w jednym szkoleniu, 11,8% w dwóch szkoleniach, a 80,7% skorzystało z trzech lub więcej szkoleń.

Fundusz zorganizował oraz skierował pracowników na łącznie 149 szkoleń, w tym 118 szkoleń otwartych i 31 szkoleń zamkniętych (dedykowanych dla BFG). Pracownicy Funduszu w 2024 r. uczestniczyli w szkoleniach, warsztatach oraz konferencjach z obszarów takich jak: adekwatność kapitałowa, MSSF 9, zarządzanie ryzykiem w zakładzie ubezpieczeń, sekurytyzacja, sztuczna inteligencja w bankowości, prawo restrukturyzacyjne i upadłościowe, ceny transferowe, cyberbezpieczeństwo, kompetencje bazodanowe, komunikacja i budowanie relacji w zespole, sankcja kredytu darmowego, raportowanie ESG.



## WYNAGRODZENIA

Fundusz prowadzi regularną analizę wynagrodzeń i monitoring trendów rynkowych w zakresie wynagradzania. Podjął również działania przygotowawcze w związku z planowanym wejściem w życie przepisów Dyrektywy UE 2023/970 w sprawie wzmocnienia stosowania zasady równości wynagrodzeń dla mężczyzn i kobiet za taką samą pracę lub pracę o takiej samej wartości za pośrednictwem mechanizmów przejrzystości wynagrodzeń oraz mechanizmów egzekwowania. Efektem działań były zmiany wynagrodzeń zasadniczych przeprowadzone w październiku 2024 r. w uzgodnieniu z Radą BFG.

W ramach systemu wynagradzania pracownikom oferowane są świadczenia dodatkowe zwiększające atrakcyjność miejsca pracy: Pracowniczy Program Emerytalny, opieka medyczna o wysokim standardzie zawierającą profilaktyczny przegląd stanu zdrowia, karty sportowe, bilety do kina/teatru, vouchery na zakup książek, ebooków i audiobooków, wyprawki szkolne dla dzieci oraz inne świadczenia w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.



## PRZYJAZNE MIEJSCE PRACY

W 2024 r. Fundusz podjął liczne działania skupione na budowaniu świadomości i rozwijaniu wiedzy z zakresu szeroko rozumianego dobrostanu, promowania zdrowych nawyków oraz *work-life balance*.

Jednym z takich działań było spotkanie rozpoczynające cykl szkoleń z zasad udzielania pierwszej pomocy, których celem jest pozyskanie wiedzy teoretycznej i praktycznej z zakresu udzielania pierwszej pomocy poszkodowanym w miejscu pracy oraz codziennym życiu.

W ramach działań popularyzujących aktywność fizyczną oraz świadome dbanie o zdrowie wśród pracowników Fundusz sfinansował pakiety startowe na jedno z najpopularniejszych biegowych wydarzeń sportowych „Biegnij Warszawo 2024”.

W grudniu 2024 r. Fundusz zorganizował spotkanie świąteczne dla pracowników. Wydarzenie było okazją do integracji, budowania relacji i wzmacniania więzi wśród pracowników.

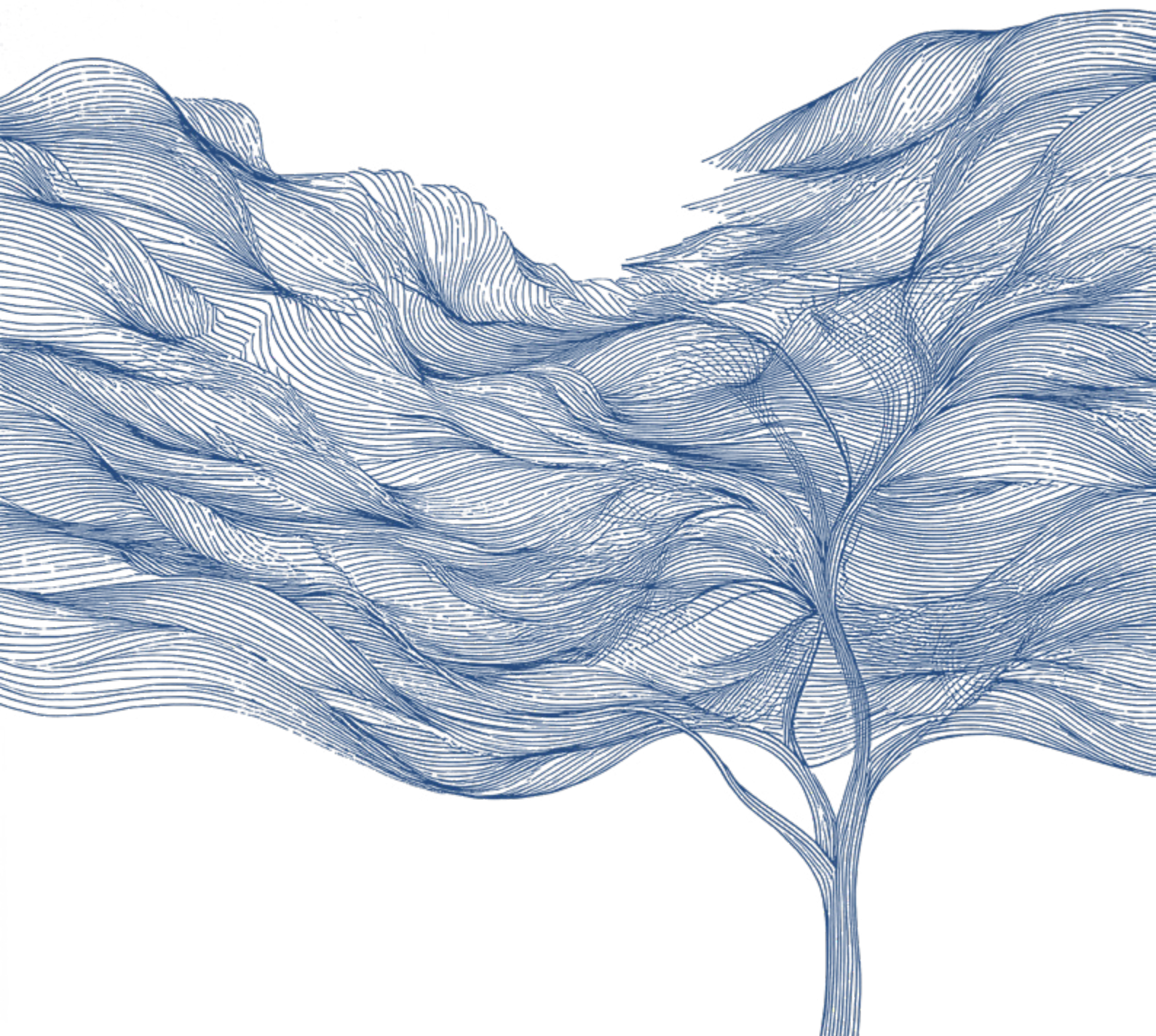
## W OKRESIE ŚWIĄTECZNYM ZOSTAŁY ZORGANIZOWANE DWIE INICJATYWY SKIEROWANE DO DZIECI PRACOWNIKÓW:

- konkurs „Świąteczna karta BFG” – wpłynęło 90 kartek świątecznych w różnych kategoriach wiekowych; prace trojga laureatów zdobyły szczególne wyróżnienia – zostały wydrukowane jako oficjalne kartki z życzeniami wysyłane przez Fundusz;
- spotkanie świąteczne – dzieci uczestniczyły w różnorodnych warsztatach kreatywnych, które rozwijały ich wyobraźnię i zdolności manualne. Na najmłodszych czekały animacje i świąteczne niespodzianki.

Kontynuowano program „Razem”, w ramach którego zorganizowano wydarzenia mające na celu integrację pracowników oraz wsparcie w budowaniu pozytywnych relacji i komunikacji opartych na różnorodności zainteresowań pracowników: cykl spacerów z przewodnikiem – poznawanie nieznannej historii i zabytków Warszawy średniejskiej, wspólne wyjście na oglądanie meczu Polska – Francja podczas Mistrzostw Europy w Piłce Nożnej.

Fundusz przyłączył się do akcji „Dwie godziny dla rodziny”, inicjatywy realizowanej przez pracodawców na całym świecie związanej z Międzynarodowym Dniem Rodziny. Celem akcji jest propagowanie równowagi między życiem prywatnym i zawodowym, budowanie rodzinnych więzi i zacieśnianie relacji społecznych. W ramach akcji każdy pracownik mógł skrócić swój dzień pracy o dwie godziny i poświęcić ten czas dla bliskich.





# **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 banków<sup>10</sup>,
- 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.

Do dnia 31 grudnia 2024 r. banki objęte systemem gwarantowania obowiązane były co roku tworzyć fundusze ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów<sup>11</sup>.

Utworzone przez wszystkie banki fundusze ochrony środków gwarantowanych wg stanu na 1 lipca 2024 r. (tj. po ich aktualizacji, w oparciu o podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej za kwiecień 2024 r.) wyniosły 3 959 513,5 tys. zł.

Wartość utworzonych przez banki fośg wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. nie uległa zmianie w odniesieniu do wartości fośg zaktualizowanych przez banki na dzień 1 lipca 2024 r.

<sup>10</sup> Zgodnie z § 32 statutu BFG z dniem 1 stycznia 2022 r. niewykorzystane środki funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych zwiększyły fundusz gwarancyjny banków

<sup>11</sup> Wypłaty środków gwarantowanych z fośg mogły być dokonywane po wyczerpaniu środków funduszy własnych BFG, o których mowa w art. 56 ustawy o BFG.

## 2. WYZNACZANIE SKŁADEK



W I kwartale 2024 r. Rada Funduszu podjęła uchwałę w sprawie niepobierania składek na fundusz gwarancyjny banków za 2024 r. w związku ze spełnieniem przesłanki określonej w art. 294 ust. 1 ustawy o BFG oraz określiła łączne kwoty składek na fundusz gwarancyjny kas oraz fundusze przymusowej restrukturyzacji banków i kas na 2024 r.

Łączna kwota składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w 2024 r. wyniosła 1,563 mld zł wobec 1,455 mld zł w 2023 r. Przy wyliczaniu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2024 rok uwzględniono korekty składek za lata 2019–2023

W przypadku sektora SKOK, suma składek na fundusz gwarancyjny kas w 2024 r. wyniosła 23,00 mln zł wobec 21,80 mln zł w 2023 r., a składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosą 10,00 tys. zł wobec 1,17 mln zł rok wcześniej. Łączne obciążenia kas wyniosły 23,01 mln zł wobec 22,97 mln zł w 2023 r.

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

- fundusz gwarancyjny kas za poszczególne kwartały 2024 r.,
- fundusze przymusowej restrukturyzacji banków i kas za 2024 r.

Decyzje w sprawie określenia wysokości składek należnych od poszczególnych podmiotów podjęła Rada w formie uchwał. Do wszystkich podmiotów zobowiązanych do wniesienia składki Fundusz wysyłał pisma informujące o wysokości należnych składek, terminie ich wniesienia i maksymalnym udziale składek w formie zobowiązań do zapłaty.

## 3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

Działalność inwestycyjna BFG w 2024 r. była realizowana zgodnie z Polityką inwestycyjną Funduszu, 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 bądź 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 2024 r. kontynuowano działania w ramach, zainicjowanej w IV kwartale 2022 r., strategii wydłużania duracji portfela papierów wartościowych Funduszu z uwagi na rosnące prawdopodobieństwo dalszego spadku wskaźników inflacyjnych w polskiej gospodarce i jej otoczeniu oraz związane z tym prognozowane rozpoczęcie cyklu obniżania kosztu pieniądza przez banki centralne. Warto zaznaczyć, że niniejszą strategię, zakładającą systematyczny wzrost zaangażowania środków finansowych Funduszu w papiery stałokuponowe, przy zmniejszającym się udziale obligacji o zmiennym kuponie (obligacje z serii WZ) w portfelu Funduszu, realizowano ze szczególnym uwzględnieniem konieczności zabezpieczenia środków o krótkich terminach zapadalności (w ramach bufora płynnościowego).

Na skutek realizowanych działań inwestycyjnych, udział papierów o stałym kuponie w portfelu Funduszu wzrósł na koniec 2024 r. do 51,0%, podczas gdy na początku października 2022 r., tj. w momencie zainicjowania strategii wydłużania duracji, kształtował się na poziomie zaledwie 17,0%.

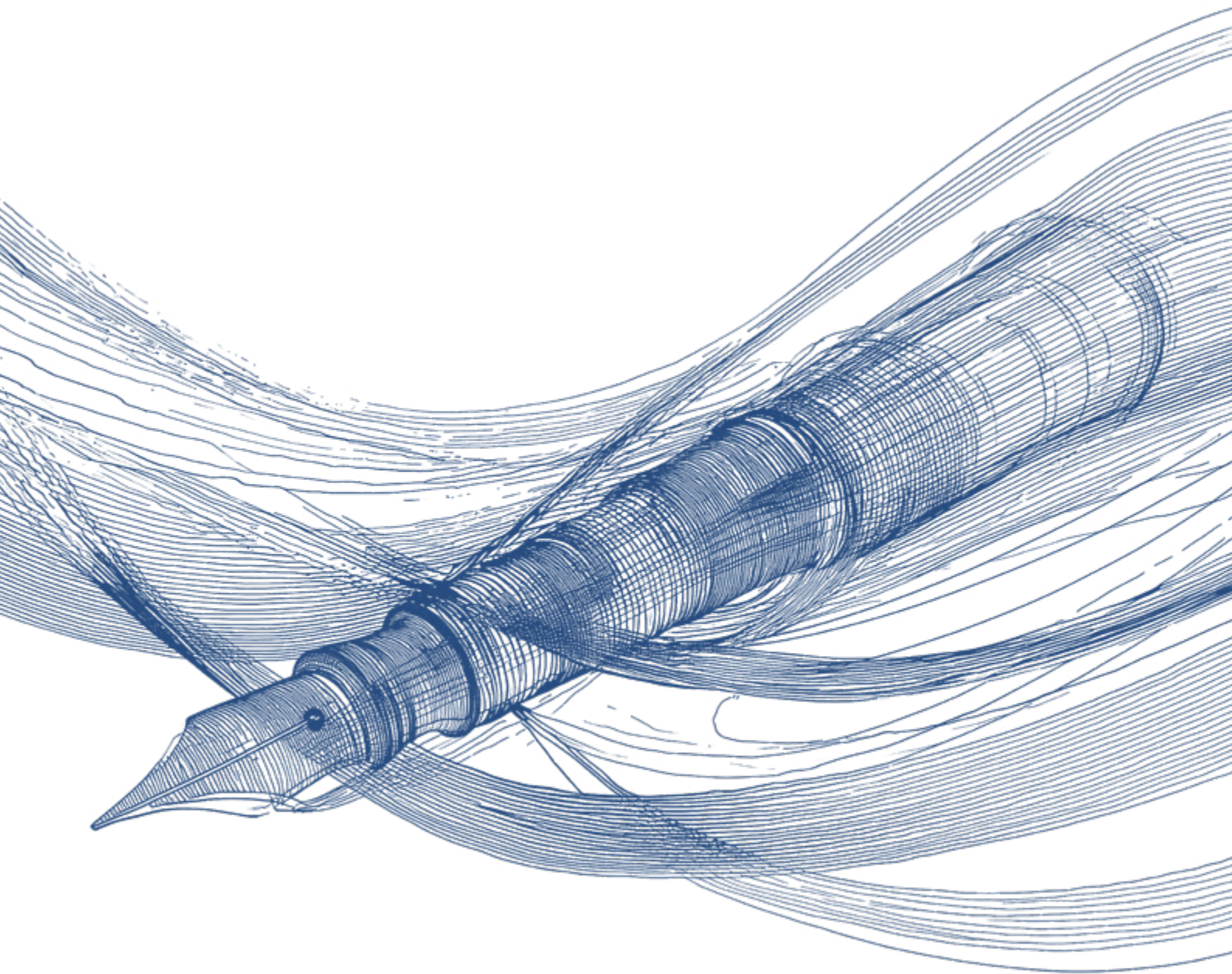
Na koniec 2024 r. dochodowość całego portfela papierów wartościowych Funduszu wyniosła 5,40%, natomiast duracja kształtowała się na poziomie 2,48 lat (wobec rentowności 5,53% i duracji na poziomie 2,32 lat na koniec 2023 r.), wzrastając w 2024 r. nieznacznie, mimo zakupu istotnej kwoty papierów stałokuponowych o terminach wykupu przypadających na lata 2030–2037. Jednocześnie łączny wynik na papierach wartościowych na koniec 2024 r. kształtował się na poziomie 1 434 447,3 tys. zł.

Tabela 19.

### PORTFEL DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH FUNDUSZU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 R. I 31 GRUDNIA 2024 R.

Rodzaj	31.12.2023 r.				31.12.2024 r.			
	Nominał (tys. zł)	Duracja	YTM*	Udział	Nominał (tys. zł)	Duracja	YTM*	Udział
Bony pieniężne NBP	1 330 220	0,01	5,83%	5,3%	6 771 850	0,01	5,83%	23,8%
Obligacje	23 658 822	2,45	5,51%	94,7%	21 665 527	3,26	5,27%	76,2%
<b>RAZEM</b>	<b>24 989 042</b>	<b>2,32</b>	<b>5,53%</b>	<b>100,0%</b>	<b>28 437 377</b>	<b>2,48</b>	<b>5,40%</b>	<b>100,0%</b>

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



---

# **STRESZCZONE** SPRAWOZDANIE FINANSOWE

# 1. BILANS FUNDUSZU

Tabela 20.

**BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R.  
I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R. (W ZŁ)**

AKTYWA	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
<b>Środki pieniężne</b>	<b>2 800 575,86</b>	<b>3 699 477,00</b>
Środki pieniężne w kasie	6 828,40	12 857,31
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	202,70	63 409,32
Lokaty	2 551 789,01	3 188 000,00
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	241 755,75	435 210,37
<b>Należności od instytucji finansowych</b>	<b>3 632 415 762,99</b>	<b>3 238 356 949,21</b>
Należności od banków z tytułu:	3 632 415 762,99	3 238 356 949,21
- zobowiązań do zapłaty	3 632 415 762,99	3 238 356 949,21
<b>Pozostałe należności i roszczenia</b>	<b>496 494,23</b>	<b>213 329,24</b>
<b>Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>28 099 479 853,81</b>	<b>25 064 188 391,37</b>
Dłużne papiery wartościowe:	28 096 778 070,58	24 872 938 391,37
- banków	8 524 834 318,49	3 017 484 859,16
- Skarbu Państwa	19 571 943 752,09	21 855 453 532,21
Akcje	0,00	191 250 000,00
- w instytucjach finansowych	0,00	191 250 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 701 783,23	0,00
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>48 450 298,53</b>	<b>50 605 862,51</b>
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>10 854 214,39</b>	<b>11 873 268,01</b>
<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 702 221,17</b>	<b>2 293 173,70</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>31 797 199 420,98</b>	<b>28 371 230 451,04</b>



Tabela 20 cd.

**BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R.  
I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R. (W ZŁ)**

PASYWA	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
<b>Zobowiązania</b>	<b>75 759 921,41</b>	<b>9 554 795,78</b>
Zobowiązania wobec deponentów	1 083 567,20	1 519 717,38
Pozostałe zobowiązania	74 676 354,21	8 035 078,40
<b>Fundusze specjalne</b>	<b>241 755,75</b>	<b>435 210,37</b>
<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>4 647 716,98</b>	<b>5 090 217,63</b>
<b>Rezerwy</b>	<b>1 245 059 895,74</b>	<b>571 710 863,23</b>
<b>Fundusz statutowy</b>	<b>1 637 025 547,68</b>	<b>1 637 025 547,68</b>
<b>Fundusz gwarancyjny banków</b>	<b>18 638 127 807,20</b>	<b>17 598 180 307,73</b>
Fundusz gwarancyjny banków do wykorzystania	18 638 127 807,20	17 598 180 307,73
<b>Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</b>	<b>8 764 951 812,06</b>	<b>7 120 624 203,44</b>
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków do wykorzystania	8 764 951 812,06	6 929 374 203,44
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wykorzystany	0,00	191 250 000,00
<b>Fundusz gwarancyjny kas</b>	<b>81 577 399,91</b>	<b>56 711 476,96</b>
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	81 577 399,91	56 711 476,96
<b>Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas</b>	<b>10 202 867,24</b>	<b>8 442 867,24</b>
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas do wykorzystania	10 202 867,24	8 442 867,24
<b>Wynik finansowy</b>	<b>1 339 604 697,01</b>	<b>1 363 454 960,98</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>31 797 199 420,98</b>	<b>28 371 230 451,04</b>

## 2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Tabela 21.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA LATA KOŃCZĄCE SIĘ ODPOWIEDNIO  
DNIA 31 GRUDNIA 2024 R. I DNIA 31 GRUDNIA 2023 R. (W ZŁ)**

	2024 r.	2023 r.
<b>Przychody z działalności statutowej</b>	<b>3 661,54</b>	<b>93 563,96</b>
Przychody z tytułu odsetek	3 661,54	93 563,96
<b>Wynik działalności statutowej</b>	<b>3 661,54</b>	<b>93 563,96</b>
<b>Wynik z operacji finansowych</b>	<b>1 434 524 921,01</b>	<b>1 437 655 010,21</b>
Papierami wartościowymi	1 434 447 320,91	1 437 539 939,09
Pozostałych	77 600,10	115 071,12
<b>Wynik z tytułu różnic kursowych</b>	<b>(8 986,60)</b>	<b>(16 707,77)</b>
<b>Koszty działalności</b>	<b>(87 715 194,32)</b>	<b>(78 115 136,78)</b>
Usługi obce	(12 351 968,39)	(10 608 699,83)
Wynagrodzenia	(55 965 167,25)	(47 265 839,51)
Ubezpieczenia i inne świadczenia	(8 944 122,66)	(7 543 026,00)
Pozostałe	(10 453 936,02)	(12 697 571,44)
<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>(7 612 623,53)</b>	<b>(3 999 297,74)</b>
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>457 761,84</b>	<b>7 837 529,10</b>
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(44 842,93)</b>	<b>0,00</b>
<b>Wynik finansowy</b>	<b>1 339 604 697,01</b>	<b>1 363 454 960,98</b>

## 2. ZASADY SPORZĄDZANIA STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Streszczone sprawozdanie finansowe składające się z bilansu na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz rachunku zysków i strat za 2024 rok zostało sporządzone na podstawie zbadanego *Rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 rok*. Dodatkowo zawiera dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 r.

*Roczne sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r.* 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), ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 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

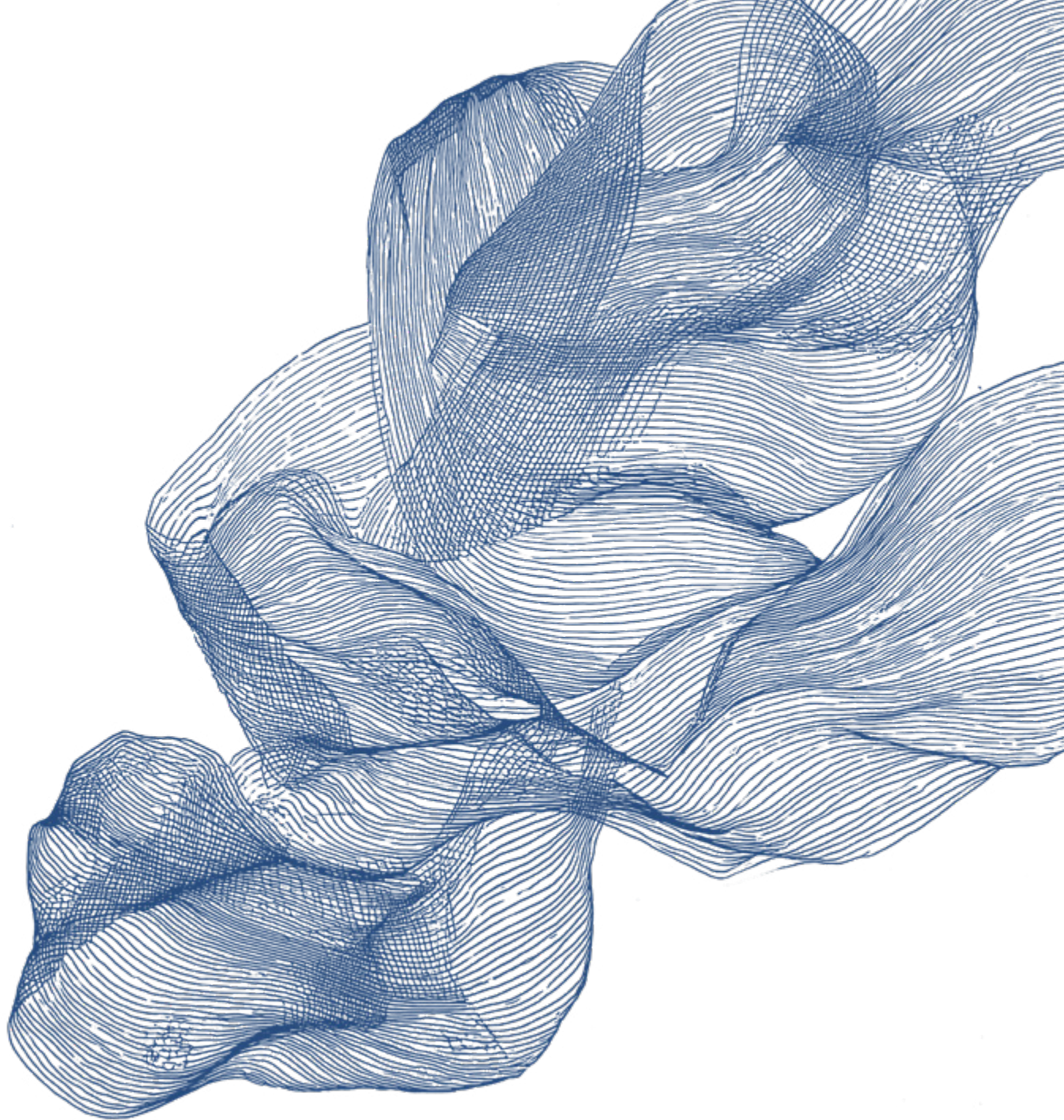
Zgodnie z obowiązującymi Bankowy Fundusz Gwarancyjny zasadami rachunkowości stosowano następujące metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów:

- 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 zwiększają 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 500 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 następuje z wykorzystaniem danych finansowych podmiotów przejmowanych dostępnych na dzień bilansowy.
- Rozliczenia międzyokresowe bierne obejmują rozliczenia międzyokresowe bierne na świadczenia z tytułu niewykorzystanych urlopów, na premie 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 rachunku bankowym i od lokat terminowych.
- Przedawnione roszczenia dotyczące zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych ujmują się w rachunku zysków i strat jako pozostałe przychody operacyjne.

W 2024 r. nie dokonywano 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 2024 roku*.





# 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 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 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, zwanej dalej „Funduszem”, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 r.

Naszym zdaniem, załączone streszczone sprawozdanie finansowe Funduszu jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, z jego zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym za 2024 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).

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 2024 rok w naszym sprawozdaniu z badania datowanym 13 marca 2025 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-Malczyńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki 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](http://www.pkfpolska.pl)



### Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym, czy streszczone sprawozdanie finansowe Funduszu jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu, na podstawie naszych procedur

przeprowadzonych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Badania (MSB) 810 (zmienionym) „Zlecenia sporządzenia sprawozdania na temat streszczonego sprawozdania finansowego.



Mariusz Kuciński  
Biegły rewident nr 9802

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie  
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
firmy audytorskiej nr 477  
ul. Orzycka 6 lok. 1B  
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 25 lipca 2025 roku

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., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki 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](http://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](http://www.bfg.pl)