BGK
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Fundusz Kredytowania Studiów Medycznych

Plan finansowy na 2027 r.

Warszawa, sierpień 2026 r.

AL. JEROZOLIMSKIE 7, 00-955 WARSZAWA BGK.PL
TYMCZASOWA SIEDZIBA ORAZ ADRES DO KORESPONDENCJI:
VARSO 2, UL. CHMIELNA 73, 00-801 WARSZAWA

POLSKI BANK ROZWOJU

Spis treści

1. Wprowadzenie 2
   1.1. Podstawa prawna 2
   1.2. Cel i beneficjenci 2
   1.3. Instytucje współpracujące 3
   1.4. Źródła środków Funduszu 3
   1.5. Funkcjonowanie Funduszu do końca 2026 r. 3
   1.6. Przeznaczenie środków Funduszu 3
2. Założenia do planu finansowego Funduszu 4
3. Przychody i koszty Funduszu 5
4. Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym 7
5. Wynik finansowy Funduszu 7
6. Bilans Funduszu 7

1. Wprowadzenie

1.1. Podstawa prawna

Podstawą prawną funkcjonowania Funduszu Kredytowania Studiów Medycznych (zwanego dalej „Funduszem") jest:

- ustawa z dnia 20 lipca 2018 r. Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce, zwana dalej „Ustawą", oraz
- Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 17 marca 2022 r. w sprawie kredytów na studia medyczne.

1.2. Cel i beneficjenci

Celem Funduszu jest zwiększenie dostępności studiów na kierunku lekarskim, ograniczenie zjawiska emigracji lekarzy oraz wzrost liczby specjalistów (w szczególności w dziedzinach medycyny uznanych za priorytetowe) poprzez system preferencyjnych kredytów na studia medyczne. Kredyty udzielane są przez banki, z którymi Bank Gospodarstwa Krajowego (dalej: BGK) zawrze umowy o współpracę, a beneficjentami wsparcia są studenci podejmujący i odbywający studia na kierunku lekarskim w języku polskim na warunkach odpłatności.
Z Funduszu realizowane są dopłaty do oprocentowania kredytów oraz umorzenia – częściowe lub całkowite – w przypadku spełnienia przez kredytobiorcę warunków określonych w ustawie, tj.:

- wykonywania zawodu lekarza na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w ramach praktyki zawodowej lub w podmiocie leczniczym świadczącym opiekę ze środków publicznych,
- uzyskania tytułu specjalisty w dziedzinie priorytetowej medycyny,

- szczególnie trudnej sytuacji życiowej, trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań, śmierci kredytobiorcy,
- braku prawnych możliwości dochodzenia roszczeń od kredytobiorcy.

Kredyt na studia medyczne może być objęty zabezpieczeniem kredytu w postaci poręczenia BGK – wypłata poręczenia realizowana będzie ze środków Funduszu.

1.3. Instytucje współpracujące

Zakładane jest kontynuowanie współpracy w 2027 r. z bankiem PEKAO SA.

1.4. Źródła środków Funduszu

Środki zasilające Fundusz określane są corocznie w ustawie budżetowej i przekazywane przez ministra właściwego do spraw zdrowia w formie dotacji, wypłacanej w transzach.

1.5. Funkcjonowanie Funduszu do końca 2026 r.

W 2026 r. prognozowane jest zasilenie Funduszu dotacją z budżetu państwa, w części której dysponentem jest Minister Zdrowia, w maksymalnej wysokości wynoszącej 40 357,38 tys. zł.

Zakłada się, że dotacja w tej wysokości wystarczy zarówno na pokrycie bieżących kosztów Funduszu jak i terminową realizację dopłat, umorzeń i wypłat poręczeń w 2026 r.

Po rozliczeniu 2026 r., ewentualne niewykorzystane środki z dotacji przyznanej na 2026 r., zostaną zwrócone do Ministerstwa Zdrowia najpóźniej do dnia 15 stycznia 2027 r.

1.6. Przeznaczenie środków Funduszu

Zaplanowane na 2027 r. wydatki Funduszu przeznacza się zgodnie ze zdefiniowanymi w Ustawie tytułami na następujące cele:

- środki na pokrywanie odsetek należnych od kredytów na studia medyczne,

- środki na pokrywanie skutków finansowych umorzeń spłaty kredytów na studia medyczne,
- środki na pokrywanie skutków finansowych wypłat z tytułu udzielonych poręczeń spłaty kredytów na studia medyczne, w tym kosztów działań windykacyjnych po wypłacie z tytułu poręczenia,
- środki na pokrywanie kosztów realizacji zadań wymienionych powyżej ponoszonych przez BGK.

2. Założenia do planu finansowego Funduszu

Do projektu planu finansowego na 2027 r. przyjęto przede wszystkim założenia otrzymane z Ministerstwa Zdrowia[1], które określają w szczególności następujące wartości:

- Planowana liczba zawartych umów kredytowych w okresie luty-marzec 2027 - 99.
- Planowana liczba zawartych umów kredytowych w okresie od 1 października 2027 r. do 31 grudnia 2027 r. – 1 568.
- W 2027 r. studenci będą mogli składać wnioski o kredyt na studia medyczne w dwóch okresach:
  - ✓ luty-marzec danego roku,
  - ✓ październik danego roku.
- Maksymalna wysokość kredytu na studia medyczne rozpoczęte w roku akademickim:
  - ✓ 2026/2027 wynosi 22,00 tys. zł na jeden semestr studiów przez okres objęty kredytowaniem, zgodnie z Obwieszczeniem Ministra Zdrowia z dnia 24 kwietnia 2026 r.,

[1] Pismo znak RKLU.8127.6.2026.TG z 9 marca 2026 r.

- ✓ 2027/2028 wyniesie 22,00 tys. zł na jeden semestr studiów przez okres objęty kredytowaniem.

- Wysokość stopy redyskontowej (stopa redyskontowa weksli NBP) do naliczenia dopłat od wypłaconej transzy kredytu przyjęto w planie na 2027 r. na poziomie 3,50 %.
- Wysokość oprocentowania kredytu przez banki kredytujące będzie liczona jako suma iloczynu 1,2 stopy redyskontowej oraz marży banku kredytującego wynoszącej maksymalnie 2 % (stała wartość).
- Umorzeniem przez Ministra Zdrowia zostanie objętych w 2027 r. maksymalnie 0,4 % zawartych umów kredytowych. Bazując na ww. założeniu zaplanowano, iż do końca 2027 r. 28 umów zostanie objęte umorzeniem, co stanowi kwotę 2 547,38 tys. zł (przyjęto szacunkową średnią wartość uruchomionego kredytu w wysokości 90,98 tys. zł).
- Zakładany procent udzielonych kredytów, w przypadku których nastąpi wypłata poręczenia kredytu przez BGK w 2027 r. wynosi maksymalnie 0,8 % zawartych umów kredytowych. Do planu przyjęto możliwość wpływu 57 wezwań do wypłaty poręczenia, przy szacunkowej średniej wartości uruchomionego poręczenia 70,00 tys. zł, co stanowi kwotę 4 000,00 tys. zł.

3. Przychody i koszty Funduszu

Przychody Funduszu zaplanowane na 2027 r. wynoszą 50 930,27 tys. zł. Są to środki pochodzące z dotacji, jakimi zostanie zasilony Fundusz na realizację zadań w 2027 r.

Koszty Funduszu zaplanowane na 2027 r. wynoszą 50 930,27 tys. zł i obejmują:

- dopłaty do odsetek należnych od kredytów 42 958,78 tys. zł,

- umorzenia kredytów 2 547,38 tys. zł,
- wypłaty poręczeń kredytów 4 000,00 tys. zł,
- koszty windykacyjne po wypłacie z tytułu poręczenia 104,20 tys. zł

  (na pokrywanie skutków finansowych wypłat z tytułu udzielonych poręczeń spłaty kredytów na studia medyczne),
- koszty realizacji ww. zadań ponoszone przez BGK 1 319,91 tys. zł,

  w tym:
  - ✓ koszty osobowe 568,99 tys. zł,

    w tym:
    - wynagrodzenia osobowe 422,94 tys. zł,
    - rezerwy na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno-rentowe oraz pośmiertne 29,95 tys. zł,
    - ubezpieczenia społeczne i pozostałe koszty na rzecz pracowników 116,10 tys. zł,
  - ✓ koszty realokowane 592,43 tys. zł,
  - ✓ pozostałe koszty działania 118,54 tys. zł,
  - ✓ amortyzacja 39,94 tys. zł.

W konstrukcji planu założono, że zasilenie Funduszu w 2027 r. wystarczy na pokrycie przewidywanych w 2027 r. wydatków z tytułu dopłat do odsetek, umorzeń kredytów, wypłat poręczeń oraz kosztów realizacji zadań Funduszu ponoszonych przez BGK.

Z Funduszu będą przekazywane środki należne instytucjom kredytującym z tytułu dopłat do oprocentowania czynnych kredytów, których udzielono już w okresie funkcjonowania Funduszu oraz kredytów, które zostaną udzielone w 2027 r.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 4.

4. Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 3.

5. Wynik finansowy Funduszu

Na 31 grudnia 2027 r. planowany jest ujemny wynik finansowy Funduszu, który wyniesie 1 424,11 tys. zł.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 2.

6. Bilans Funduszu

Planowana suma bilansowa na 31 grudnia 2027 r. wyniesie 1 008,86 tys. zł.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 1.

Załączniki:
Załącznik nr 1: Bilans (w zł)
Załącznik nr 2: Rachunek zysków i strat (w zł)
Załącznik nr 3: Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym (w zł)
Załącznik nr 4: Przychody i koszty w ujęciu memoriałowym (w zł)

Załącznik nr 1. Bilans (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie 31.12.2026 r.	Plan 31.03.2027 r.	30.06.2027 r.	30.09.2027 r.	31.12.2027 r.
	Aktywa					
I	**Depozyt u Ministra Finansów**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
II	**Aktywa trwałe**	**1.455,84**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
III	**Inne aktywa**	**977.456,40**	**986.399,74**	**993.887,24**	**1.001.374,74**	**1.008.862,24**
	Aktywa razem	**978.912,24**	**986.399,74**	**993.887,24**	**1.001.374,74**	**1.008.862,24**
	Pasywa					
I	**Rezerwy i inne pasywa**	**315.400,61**	**322.888,11**	**330.375,61**	**337.863,11**	**345.350,61**
II	**Stan środków Funduszu, w tym:**	**663.511,63**	**663.511,63**	**663.511,63**	**663.511,63**	**663.511,63**
1.	Środki z budżetu państwa	94.036.119,05	106.765.815,23	119.495.511,42	132.230.951,13	144.966.390,84
2.	Środki z podziału wyniku finansowego lat ubiegłych	-3.271.654,96	-4.656.004,54	-4.656.004,54	-4.656.004,54	-4.656.004,54
3.	Środki z wyniku finansowego roku bieżącego	-1.384.349,58	-353.156,63	-706.313,26	-1.065.213,42	-1.424.113,57
4.	Fundusz obsługi odsetek (dopłaty do odsetek od udzielonych kredytów	-84.569.802,88	-95.309.497,55	-106.049.192,22	-116.788.886,89	-127.528.581,56
5.	Fundusz rezerwowy (umorzenia kredytów)	-1.446.800,00	-2.083.644,89	-2.720.489,77	-3.357.334,66	-3.994.179,54
6.	Wypłaty poręczeń z uwzględnieniem rozliczeń	-2.700.000,00	-3.700.000,00	-4.700.000,00	-5.700.000,00	-6.700.000,00
	Pasywa razem	**978.912,24**	**986.399,74**	**993.887,24**	**1.001.374,74**	**1.008.862,24**

Załącznik nr 2. Rachunek zysków i strat (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie 2026 r.	Plan I kwartał 2027 r.	II kwartał 2027 r.	III kwartał 2027 r.	IV kwartał 2027 r.	Razem 2027 r.
	Przychody						
I	**Przychody od lokowanych wolnych środków:**	**23.171,16**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
II	**Pozostałe przychody**	**21,80**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
	Suma przychodów	**23.192,96**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
	Koszty						
I	**Koszty realizacji zadań Funduszu ponoszone przez BGK**	**1.303.341,29**	**327.106,32**	**327.106,32**	**332.849,84**	**332.849,84**	**1.319.912,32**
1.	Koszty osobowe	552.422,80	139.376,70	139.376,70	145.120,22	145.120,22	568.993,83
2.	Koszty realokowane (koszty pośrednie)	592.434,56	148.108,64	148.108,64	148.108,64	148.108,64	592.434,56
3.	Pozostałe koszty działania (opłaty, podatki, koszty: biurowe, informatyczne, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i	118.540,80	29.635,20	29.635,20	29.635,20	29.635,20	118.540,80
4.	Amortyzacja	39.943,13	9.985,78	9.985,78	9.985,78	9.985,78	39.943,13
II	**Koszty windykacyjne**	**104.201,25**	**26.050,31**	**26.050,31**	**26.050,31**	**26.050,31**	**104.201,25**
	Suma kosztów	**1.407.542,54**	**353.156,63**	**353.156,63**	**358.900,15**	**358.900,15**	**1.424.113,57**
	Wynik finansowy	**-1.384.349,58**	**-353.156,63**	**-353.156,63**	**-358.900,15**	**-358.900,15**	**-1.424.113,57**

Załącznik nr 3. Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie 2026 r.	Plan 2027 r.
I	**Stan Funduszu (początek okresu) ***	833.004,82	925.219,04
II	**Wpływy**	**40.380.574,52**	**50.930.271,79**
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	40.357.381,56	50.930.271,79
1a.	Zwrot środków z dotacji poprzedniego roku (za dany rok do 15 stycznia roku następnego)	0,00	0,00
2.	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	23.171,16	0,00
3.	Inne wpływy	21,80	0,00
III	**Wydatki**	**40.288.360,30**	**50.860.378,66**
1.	Dopłaty do odsetek od udzielonych kredytów	34.869.839,02	42.958.778,68
1a.	Zwroty dopłat do odsetek od udzielonych kredytów	0,00	0,00
2.	Umorzenia kredytów	1.380.000,00	2.547.379,54
3.	Wypłaty poręczeń z uwzględnieniem rozliczeń	2.700.000,00	4.000.000,00
4.	Wydatki z tytułu kosztów realizacji zadań Funduszu*	1.338.521,28	1.354.220,44
IV	**Saldo przepływów w danym okresie**	**92.214,22**	**69.893,13**
V	**Stan Funduszu (koniec okresu)***	**925.219,04**	**995.112,17**

* nie obejmują kosztów amortyzacji oraz rezerw

Załącznik nr 4. Przychody i koszty w ujęciu memoriałowym (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie 2026 r.	Plan 2027 r.
I	**Stan Funduszu (początek okresu)**	640.318,67	663.511,63
II	**Przychody**	**40.380.574,52**	**50.930.271,79**
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	40.357.381,56	50.930.271,79
1a.	Zwrot środków z dotacji poprzedniego roku (za dany rok do 15 stycznia roku następnego)	0,00	0,00
2.	Przychody z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	23.171,16	0,00
3.	Inne przychody	21,80	0,00
III	**Koszty**	**40.357.381,56**	**50.930.271,79**
1.	Dopłaty do odsetek od udzielonych kredytów	34.869.839,02	42.958.778,68
1a.	Zwroty dopłat do odsetek od udzielonych kredytów	0,00	0,00
2.	Umorzenia kredytów	1.380.000,00	2.547.379,54
3.	Wypłaty poręczeń z uwzględnieniem rozliczeń	2.700.000,00	4.000.000,00
4.	Koszty realizacji zadań Funduszu	1.407.542,54	1.424.113,57
IV	**Saldo przepływów w danym okresie**	**23.192,96**	**0,00**
V	**Stan Funduszu (koniec okresu)**	**663.511,63**	**663.511,63**