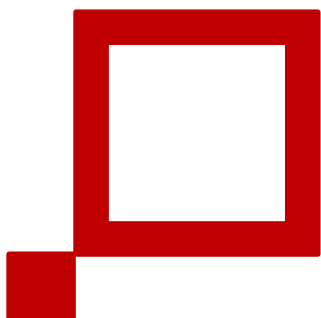


Fundusz Kredytowania Studiów Medycznych

Plan finansowy na 2025 rok (zmiana)



Warszawa, lipiec 2024 rok



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 2024 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.....	6
5.	Wynik finansowy Funduszu	6
6.	Bilans Funduszu	6

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 (Dz. U. z 2021 r. poz. 478, z późn. zm.), zwana dalej „Ustawą” oraz
- Rozporządzenie Ministra Zdrowia w sprawie kredytów na studia medyczne, obowiązujące w danym okresie.

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 będą przez banki, z którymi Bank Gospodarstwa Krajowego (zwany dalej: BGK) zawrze umowy o współpracę, a beneficjentami wsparcia będą studenci podejmujący i odbywający studia na kierunku lekarskim w języku polskim na warunkach odpłatności.

Z Funduszu realizowane będą 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 2025 r. z bankiem PEKAO SA.

1.4. Źródła środków Funduszu

Środki zasilające Fundusz określone są corocznie w ustawie budżetowej i przekazywane za pośrednictwem ministra właściwego do spraw zdrowia w formie dotacji.

1.5. Funkcjonowanie Funduszu do końca 2024 r.

W 2024 r. prognozowane jest zasilenie Funduszu dotacją z budżetu państwa, w części której dysponentem jest Minister Zdrowia, w maksymalnej wysokości wynoszącej 35.062,34 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 2024 r.

Po rozliczeniu 2024 r., ewentualne niewykorzystane środki z dotacji przyznanej na 2024 r., zostaną zwrócone do Ministerstwa Zdrowia najpóźniej do dnia 15 stycznia 2025 r.

1.6. Przeznaczenie środków Funduszu

Zaplanowane na 2025 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 2025 r. przyjęto przede wszystkim założenia otrzymane z Ministerstwa Zdrowia¹, które określają w szczególności następujące wartości:

- Planowana liczba zawartych umów kredytowych w okresie luty-marzec 2025 - 108;
- Planowana liczba zawartych umów kredytowych w okresie od 1 października 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. – 1.559;
- W 2025 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 rozpoczętych w roku akademickim:
 - ✓ 2024/2025 wynosi 22,00 tys. zł na jeden semestr studiów przez okres objęty kredytowaniem, zgodnie z Obwieszczeniem Ministra Zdrowia z dnia 7 maja 2024 r.),
 - ✓ 2025/2026 wyniesie 23,00 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 2025 r. na poziomie 4,6%;
- Wysokość oprocentowania kredytu przez banki kredytujące będzie liczona jako suma iloczynu 1,2 stopy redyskontowej oraz marży banku kredytującego wynoszącej maksymalnie 2% (stała wartość);

¹ Pismo znak RKL.8127.37.2024.TG z 29 lipca 2024 r.

- Umorzeniem przez Ministra Zdrowia zostanie objętych w 2025 r. maksymalnie 1% zawartych umów kredytowych. Bazując na ww. założeniu zaplanowano, iż do końca 2025 r. 60 umów zostanie objętych umorzeniem, co stanowi kwotę 2.977,18 tys. zł (przyjęto średnią wartość uruchomionego kredytu w wysokości 50,46 tys. zł);
- Zakładany procent udzielonych kredytów, w przypadku których nastąpi wypłata poręczenia kredytu przez BGK w 2025 r. wynosi 1% zawartych umów kredytowych. Przyjęto zatem możliwość wpływu 60 wezwań do wypłaty poręczenia, przy średniej wartości uruchomionego poręczenia 50,46 tys. zł, co stanowi kwotę 2.977,18 tys. zł.

3. Przychody i koszty Funduszu

Przychody Funduszu zaplanowane na 2025 r. wynoszą 40.999,35 tys. zł. Są to środki pochodzące z dotacji, jakimi zostanie zasilony Fundusz na realizację zadań w 2025 r.

Środki z dotacji zostaną przeznaczone na następujące koszty:

- dopłaty do odsetek należnych od kredytów na w kwocie 33.653,54 tys. zł,
- umorzenia kredytów w kwocie 2.977,18 tys. zł,
- wypłaty poręczeń kredytów w kwocie 2.977,18 tys. zł,
- koszty windykacyjne po wypłacie z tytułu poręczenia w kwocie 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 w łącznej kwocie 1.287,25 tys. zł, na które składają się:
 - ✓ koszty realokowane 592,44 tys. zł,
 - ✓ koszty osobowe 536,33 tys. zł, czego:
 - wynagrodzenia osobowe wynoszą 410,62 tys. zł,
 - rezerwy na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno-rentowe oraz pośmiertne - 12,95 tys. zł,
 - ubezpieczenia społeczne i pozostałe koszty na rzecz pracowników - 112,76 tys. zł,
 - ✓ koszty rzeczowe 118,54 tys. zł,

✓ amortyzacja 39,94 tys. zł.

W konstrukcji planu założono, że zasilenie Funduszu w 2025 r. wystarczy na pokrycie przewidywanych w 2025 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 2025 r.

Przychody i koszty w ujęciu memoriałowym przedstawia Załącznik nr 4.

4. Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym

Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym przedstawia Załącznik nr 3.

5. Wynik finansowy Funduszu

Na koniec 2025 r. planowany jest ujemny wynik finansowy Funduszu, który wyniesie 1.391,45 tys. zł i będzie pokryty ze środków Funduszu. Dane przedstawia Załącznik nr 2.

6. Bilans Funduszu

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 183,52 tys. zł.

Szczegóły bilansu prezentuje Załącznik nr 1.

Załączniki:

Załącznik nr 1: Bilans Funduszu Kredytowania Studiów Medycznych,

Załącznik nr 2: Rachunek zysków i strat Funduszu Kredytowania Studiów Medycznych,

Załącznik nr 3: Wpływy i wydatki Funduszu Kredytowania Studiów Medycznych w ujęciu kasowym,

Załącznik nr 4: Przychody i koszty Funduszu Kredytowania Studiów Medycznych w ujęciu memoriałowym.

Załącznik nr 1. Bilans Funduszu Kredytowania Studiów Medycznych (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie		Plan		
		31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Aktywa						
I	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Inne aktywa	170 569,40	173 806,90	177 044,40	180 281,90	183 519,40
	Suma aktywów	170 569,40	173 806,90	177 044,40	180 281,90	183 519,40
Pasywa						
I	Rezerwy i inne pasywa	132 260,00	135 497,50	138 735,00	141 972,50	145 210,00
II	Stan środków Funduszu, w tym:	38 309,40	38 309,40	38 309,40	38 309,40	38 309,40
	Środki z budżetu państwa	44 804 016,47	55 049 137,11	65 300 546,21	75 551 955,32	85 803 364,42
	Środki z podziału wyniku finansowego lat ubiegłych	-1 452 606,51	-2 771 245,24	-2 771 245,24	-2 771 245,24	-2 771 245,24
	Środki z wyniku finansowego roku bieżącego	-1 318 638,73	-343 146,79	-692 582,04	-1 042 017,29	-1 391 452,55
	Fundusz obsługi odsetek (dopłaty do odsetek od udzielonych kredytów)	-37 450 177,38	-45 863 561,98	-54 276 946,57	-62 690 331,16	-71 103 715,76
	Fundusz rezerwowy (umorzenia kredytów)	-2 272 142,22	-3 016 436,85	-3 760 731,48	-4 505 026,11	-5 249 320,74
	Wyплаты poręczeń	-2 272 142,22	-3 016 436,85	-3 760 731,48	-4 505 026,11	-5 249 320,74
	Suma pasywów	170 569,40	173 806,90	177 044,40	180 281,90	183 519,40

Załącznik nr 2. Rachunek zysków i strat Funduszu Kredytowania Studiów Medycznych (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan				Razem
		2024 rok	I kw 2025	II kw 2025	III kw 2025	IV kw 2025	2025 rok
Przychody							
I	Przychody od lokowanych wolnych środków	5 482,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Pozostałe przychody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma przychodów	5 482,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty							
I	Koszty realizacji zadań Funduszu ponoszone przez BGK	1 221 875,03	317 096,47	323 384,94	323 384,94	323 384,94	1 287 251,30
	Koszty osobowe	503 448,00	129 366,85	135 655,32	135 655,32	135 655,32	536 332,81
	Koszty realokowane (koszty pośrednie)	574 667,03	148 108,64	148 108,64	148 108,64	148 108,64	592 434,56
	Pozostałe koszty działania (opłaty, podatki, koszty: biurowe, informatyczne, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i inne)	109 760,00	29 635,20	29 635,20	29 635,20	29 635,20	118 540,80
	Amortyzacja	34 000,00	9 985,78	9 985,78	9 985,78	9 985,78	39 943,13
II	Koszty windykacyjne	102 246,40	26 050,31	26 050,31	26 050,31	26 050,31	104 201,25
	Suma kosztów	1 324 121,43	343 146,79	349 435,25	349 435,25	349 435,25	1 391 452,55
	WYNIK FINANSOWY	-1 318 638,73	-343 146,79	-349 435,25	-349 435,25	-349 435,25	-1 391 452,55

Załącznik nr 3. Wpływy i wydatki Funduszu Kredytowania Studiów Medycznych ujęciu kasowym (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan
		2024 rok	2025 rok
I	Stan Funduszu (początek okresu) *	137 988,59	203 371,29
II	Wpływy	35 067 823,68	40 999 347,96
1	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	35 062 340,98	40 999 347,96
2	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	5 482,70	0,00
3	Inne wpływy	0,00	0,00
III	Wydatki	35 002 440,98	40 946 454,82
1	Dopłaty do odsetek od udzielonych kredytów	29 193 935,10	33 653 538,37
2	Umorzenia kredytów	2 272 142,22	2 977 178,52
3	Wypłaty poręczeń	2 272 142,22	2 977 178,52
4	Wydatki z tytułu kosztów Funduszu*	1 264 221,43	1 338 559,41
IV	Saldo przepływów w danym okresie	65 382,70	52 893,13
V	Stan Funduszu (koniec okresu)*	203 371,29	256 264,42

* w ujęciu kasowym koszty, a w konsekwencji stany środków, nie obejmują kosztów odpisów amortyzacyjnych oraz z tyt. rezerw

Załącznik nr 4. Przychody i koszty Funduszu Kredytowania Studiów Medycznych w ujęciu memoriałowym (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan
		2024 rok	2025 rok
I	Stan Funduszu (początek okresu)	32 826,70	38 309,40
II	Przychody	35 067 823,68	40 999 347,96
1	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	35 062 340,98	40 999 347,96
2	Przychody z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	5 482,70	0,00
3	Inne przychody	0,00	0,00
III	Koszty	35 062 340,98	40 999 347,96
1	Dopłaty do odsetek od udzielonych kredytów	29 193 935,10	33 653 538,37
2	Umorzenia kredytów	2 272 142,22	2 977 178,52
3	Wypłaty poręczeń	2 272 142,22	2 977 178,52
4	Koszty Funduszu	1 324 121,43	1 391 452,55
IV	Saldo przepływów w danym okresie	5 482,70	0,00
V	Stan Funduszu (koniec okresu)	38 309,40	38 309,40