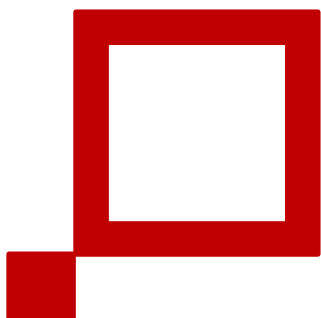


Ekologiczny Fundusz Poręczeń i Gwarancji

Plan finansowy na 2025 rok



Warszawa, maj 2024 rok



Spis treści

Rozdział 1 – Wprowadzenie	2
Rozdział 2 – Cele działalności Funduszu w 2025 roku	2
Podrozdział 2.1 – Oferta produktowa	2
Podrozdział 2.2 – Uwarunkowania dla działalności gwarancyjnej Funduszu	3
Rozdział 3 – Planowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu	4
Podrozdział 3.1 – Wpływy do Funduszu	4
Podrozdział 3.2 – Założenia w zakresie wydatków	5
Podrozdział 3.3 – Zestawienie wpływów i wydatków Funduszu	5
Podrozdział 3.4 – Zobowiązania pozabilansowe	6
Podrozdział 3.5 – Wynik finansowy	6
Podrozdział 3.6 – Bilans na dzień 31.12.2025 r.	6

Rozdział 1 – Wprowadzenie

Ekologiczny Fundusz Poręczeń i Gwarancji, zwany dalej „Funduszem”, został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK”, z dniem 1 stycznia 2021 r. na podstawie ustawy z dnia 28 października 2020 r. o zmianie ustawy o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz niektórych innych ustaw. Fundusz działa na zasadach określonych

w ustawie z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska, zwanej dalej „Ustawą”.

Utworzenie Funduszu ma na celu poszerzenie instrumentów oddziaływania programu priorytetowego „Czyste Powietrze” (zwanego dalej „Programem”) zarządzanego przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (zwany dalej „NFOŚiGW”) i realizowanego przez 16 wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej (zwanymi dalej „WFOŚiGW”). Program służy zwiększeniu efektywności energetycznej jednorodzinnych budynków mieszkalnych oraz zmniejszeniu emisji pyłów i innych zanieczyszczeń wprowadzanych do atmosfery przez jednorodzinne budynki mieszkalne poprzez wymianę starych, nieefektywnych urządzeń grzewczych na paliwa stałe oraz przeprowadzenie termomodernizacji tych budynków.

Utworzenie Funduszu stanowi element mający na celu doprowadzenie do znaczącej poprawy jakości powietrza w Polsce, co stanowi jedno z największych wyzwań dla polskiej administracji publicznej i najpilniejszych potrzeb obywateli Polski.

Funkcjonowanie Funduszu wiąże się z realizacją rządowego „Programu gwarancyjnego „Czyste powietrze” z wykorzystaniem gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”, zwanego dalej „Programem rządowym”.

Rozdział 2 – Cele działalności Funduszu w 2025 roku

Podrozdział 2.1 – Oferta produktowa

Adresatami akcji gwarancyjnej są osoby fizyczne zaciągające kredyt na realizację celów zgodnych z Programem. Gwarancje są udzielane w ramach portfelowej linii gwarancyjnej we współpracy z bankami kredytującymi i finansowane są ze środków Funduszu.

Gwarancje zabezpieczają do 80% kapitału kredytu. Maksymalna kwota gwarancji nie może przekroczyć 120 000,00 zł. Z tytułu udzielenia gwarancji nie są pobierane opłaty prowizyjne. Maksymalny okres gwarancji wynosi 147 miesięcy.

Gwarancje BGK udzielone w ramach Funduszu są łączone z instrumentem w postaci dotacji udzielanej przez WFOŚiGW, przeznaczonej na częściową spłatę kapitału gwarantowanego kredytu, zwanej dalej „dotacją”. Wypłata dotacji nastąpi bezpośrednio na rachunek kredytu w banku kredytującym.

W 2025 r. planuje się sprzedaż w trybie portfelowym na kwotę 50 000 000,00¹zł.

Podrozdział 2.2 – Uwarunkowania dla działalności gwarancyjnej Funduszu

Decydujące znaczenie dla poziomu akcji gwarancyjnej, poza działaniami podejmowanymi przez BGK, bądź z jego inicjatywy, mają uwarunkowania o charakterze zewnętrznym, takie jak: działania NFOŚiGW - jako podmiotu zasilającego Fundusz środkami finansowymi, sytuacja finansowa oraz skłonność właścicieli jednorodzinnych budynków mieszkalnych oraz wydzielonych w nich lokali mieszkalnych z wyodrębnioną księgą wieczystą, będących beneficjentami Programu, do inwestowania w poprawę efektywności energetycznej nieruchomości, wysokość udzielanych w ramach Programu dotacji, poziom akcji kredytowej banków kredytujących oraz zainteresowanie do finansowania przedsięwzięcia kredytem przy wzroście jego oprocentowania.

Osiągnięcie założonego w planie poziomu sprzedaży gwarancji z Funduszu będzie uzależnione od:

- 1) Polityki kredytowej banków kredytujących.

Gwarancje z Funduszu są przeznaczone wyłącznie dla osób fizycznych posiadających zdolność kredytową, a więc istotnym czynnikiem w sprzedaży kredytów jest polityka banków kredytujących w zakresie udzielania kredytów, w tym podejście do oceny ryzyka.

- 2) Współpracy BGK, NFOŚiGW i WFOŚiGW z bankami kredytującymi.

Podstawowym warunkiem realizacji zadań sprzedażowych jest zapewnienie łatwego dostępu do gwarancji z Funduszu dla osób fizycznych - objęcie współpracą w ramach portfelowej linii gwarancji takiej części

¹ Sprzedaż gwarancji uzależniona jest od osiągnięcia zadeklarowanego przez banki kredytujące poziomu sprzedaży.

sektora bankowego, która poprzez oddziały banków kredytujących umożliwi łatwy dostęp do oferty gwarancyjnej. Gwarancją będą mogły zostać objęte tylko kredyty celowe udzielone przez banki kredytujące, które zawrą umowę z NFOŚiGW/WFOŚiGW i wdrożą do swojej oferty dedykowany produkt kredytowy, zatem ilość i wielkość sieci sprzedaży banków kredytujących, które skorzystają z naboru i z którymi NFOŚiGW/WFOŚiGW, a następnie BGK nawiążą współpracę będzie miała wpływ na poziom realizacji prognoz sprzedażowych. Istotne jest również udostępnienie przez wszystkie banki, które zawarły umowy portfelowej linii gwarancyjnej, oferty gwarancyjnej potencjalnym beneficjentom Programu.

3) Sytuacji finansowej beneficjentów Programu.

Wpływ na realizację prognoz sprzedażowych będzie miała sytuacja finansowa beneficjentów Programu oraz sytuacja na rynku pracy i wynikająca z nich skłonność konsumentów do zaciągania kredytów na sfinansowanie inwestycji w termomodernizację budynków.

4) Rodzaju przedsięwzięć realizowanych przez beneficjentów Programu.

Stopień realizacji prognoz sprzedażowych będzie pośrednio powiązany z rodzajami realizowanych przez beneficjentów Programu przedsięwzięć, poprzez ich koszt wpływający na wysokość zapotrzebowania na kredyt.

5) Działań promocyjnych realizowanych przez NFOŚiGW/WFOŚiGW oraz BGK i banki kredytujące.

Możliwość uzyskania dotacji może być uznana przez beneficjentów za czynnik determinujący chęć realizacji przedsięwzięcia zgodnego z celami Programu, zatem rodzaj i zakres działań promocyjnych podejmowanych przez NFOŚiGW jako instytucję zarządzającą Programem, BGK promujący oferowane gwarancje zaciągniętych kredytów oraz banki kredytujące jako doradzające konsumentom w wyborze odpowiedniej oferty kredytowej będą wpływać na realizację założonych prognoz.

Rozdział 3 – Planowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu

Podrozdział 3.1 – Wpływy do Funduszu

Źródłem finansowania Funduszu w 2025 r. będą środki przekazane BGK przez NFOŚiGW, na podstawie umowy zawartej pomiędzy BGK a NFOŚiGW, zgodnie z art. 411 ust. 10t Ustawy, w łącznej kwocie 2 112 509,60 zł.

Wpływy z tytułu prowadzonych działań windykacyjnych szacuje się na poziomie 7 046,00 zł.

Dodatkowo Fundusz będzie zasilony wpływami odsetek z tytułu oprocentowania środków na rachunku Funduszu – prognozowana kwota to 75 000,00zł.

W 2025 r. ze względu na brak opłat prowizyjnych od udzielanych gwarancji nie planuje się wpływów z tego tytułu.

Podrozdział 3.2 – Założenia w zakresie wydatków

Planowane wydatki Funduszu w 2025 r.:

1. Koszty obsługi Funduszu - 1 051 840,00 zł, w tym:

koszty osobowe	235 864,80 zł
koszty realokowane	175 644,00 zł
pozostałe koszty działania	615 239,20 zł ² ,
amortyzacja	25 092,00 zł

2. koszty windykacji - 7 992,75 zł³,

3. wypłaty gwarancji - 1 134 722,85 zł.

Podrozdział 3.3 – Zestawienie wpływów i wydatków Funduszu

Planowane wpływy oraz wydatki w 2025 r. przedstawia poniższa tabela:

² Kwota uwzględnia wydatki marketingowe i koszty promocji w wysokości 550 000,00 zł (ostateczna wysokość oraz zasadność poniesienia wydatków marketingowych oraz kosztów promocji będzie każdorazowo uzgadniana pomiędzy NFOŚiGW i BGK);

³ Koszty windykacji wierzytelności z tytułu wypłat gwarancji zostały ujęte w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych”

Tabela 1. Ekologiczny Fundusz Poręczeń i Gwarancji Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan
		2025-12-31
I.	Stan środków (początek okresu)	0,00
II.	Wpływy	2 194 555,60
1.	Zasilenie z NFOŚiGW	2 112 509,60
2.	Wpływy z tyt. odsetek od środków na rachunku	75 000,00
3.	Wpływy z tytułu windykacji	7 046,00
III.	Wydatki	2 194 555,60
1.	Koszty zarządzania	1 051 840,00
2.	Koszty windykacji	7 992,75
3.	Wypłaty gwarancji	1 134 722,85
4.	Saldo przepływów w danym okresie	0,00
IV.	Stan środków (koniec okresu)	0,00

Podrozdział 3.4 – Zobowiązania pozabilansowe

Stan zobowiązań pozabilansowych z tytułu udzielonych gwarancji na koniec 2025 r. wyniesie 101 997 318,24 zł.

Podrozdział 3.5 – Wynik finansowy

Prognozowany wynik finansowy Funduszu w 2025 r. wyniesie (-) 984 832,75 zł.

Podrozdział 3.6 – Bilans na dzień 31.12.2025 r.

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 r. zamyka się kwotą 0,00 zł.

Załączniki:

Załącznik 01: Bilans Funduszu na 2025 rok.

Załącznik 02: Rachunek zysków i strat Funduszu na 2025 rok.

Załącznik 01: Bilans Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji na 2025 rok

w złotych

Wyszczególnienie	Prognoza wykonania na dzień 31.12.2024	Plan 2025			
		na 31 marca	na 30 czerwca	na 30 września	na 31 grudnia
AKTYWA					
Inne fundusze - zwiększenia funduszu - należności - lokowanie środków w BGK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe należności i inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM AKTYWA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PASYWA					
Kapitał na finansowanie programu z NFOSiGW	3 713 991,13	4 206 075,25	4 679 733,62	5 228 640,02	5 826 500,73
Inne fundusze - zmniejszenie funduszu - kapitał wyplaconej gwarancji*	-352 299,79	-598 575,36	-836 302,13	-1 139 000,34	-1 479 976,64
Inne fundusze - zwiększenie - środki z podziału wyn finans	-1 803 292,04	-3 361 691,34	-3 361 691,34	-3 361 691,34	-3 361 691,34
Wynik finansowy roku bieżącego	-1 558 399,30	-245 808,55	-481 740,15	-727 948,34	-984 832,75
Inne zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM PASYWA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

*uwzględnia kwoty odzyskane z wypłaconych gwarancji

Załącznik 02: Rachunek zysków i strat Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji w 2025 r.

w złotych

Wyszczególnienie	Prognoza wykonania na dzień 31.12.2024	Plan 2025				Plan 2025 ogółem
		I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	
PRZYCHODY						
Przychody z tytułu odsetek - wynik	55 000,00	18 750,00	18 750,00	18 750,00	18 750,00	75 000,00
Przychody z tytułu opłat prowizyjnych od udzielonych gwarancji - wynik	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*	-1 893,61	-1 598,55	-1 758,40	-1 998,19	-2 637,61	-7 992,75
RAZEM PRZYCHODY	53 106,39	17 151,45	16 991,60	16 751,81	16 112,39	67 007,25
KOSZTY						
Koszty administracyjne działania Funduszu	1 585 997,98	256 687,00	247 152,04	256 687,00	266 221,96	1 026 748,00
koszty osobowe	316 537,01	58 966,20	54 248,90	58 966,20	63 683,50	235 864,80
koszty rzeczowe	1 021 521,33	153 809,80	152 505,02	153 809,80	155 114,58	615 239,20
koszty realokowane	247 939,64	43 911,00	40 398,12	43 911,00	47 423,88	175 644,00
Amortyzacja	24 860,45	6 273,00	5 771,16	6 273,00	6 774,84	25 092,00
Rezerwy lub odwrócenie rezerw	647,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM KOSZTY	1 611 505,69	262 960,00	252 923,20	262 960,00	272 996,80	1 051 840,00
WYNIK FINANSOWY FUNDUSZU	-1 558 399,30	-245 808,55	-235 931,60	-246 208,19	-256 884,41	-984 832,75

*zawiera koszty windykacyjne