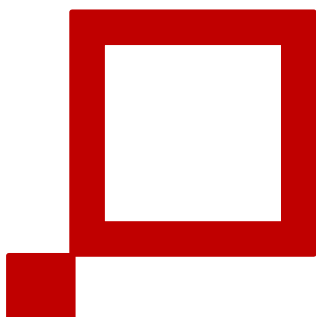


Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

Plan finansowy na 2025 r.



Warszawa, czerwiec 2024 r.



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	3
1.5.	Prognozowane kwoty wsparcia Funduszu na koniec 2024 r.....	4
1.6.	Założenia do planu finansowego Funduszu na 2025 r.	4
2.	Wpływy i wydatki Funduszu	5
3.	Wynik finansowy Funduszu	6
4.	Bilans Funduszu	6

1. Wprowadzenie

1.1. Podstawa prawna

- Ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 2452, z późn. zm.) zwana dalej „Ustawą”;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 stycznia 2016 r. w sprawie wynagrodzenia prowizyjnego dla Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu realizacji zadań wynikających z ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (Dz. U. poz. 134);

1.2. Cel i beneficjenci

Celem Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, zwanego dalej „Funduszem”, jest zapewnienie finansowego wsparcia osobom, które na skutek obiektywnych okoliczności znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a jednocześnie są zobowiązane do spłaty rat kredytu mieszkaniowego stanowiącego znaczne obciążenie dla ich domowych budżetów. W ramach Funduszu można uzyskać wsparcie albo w formie wsparcia w comiesięcznej spłacie kredytu mieszkaniowego albo pożyczki na spłatę zadłużenia przeznaczoną dla kredytobiorców, którzy sprzedali lub planują sprzedać dom lub mieszkanie, ale cena uzyskana ze sprzedaży nie pozwoli na spłatę kredytu w całości.

Wsparcie i pożyczkę na spłatę zadłużenia przyznaje się w oparciu o umowę zawieraną między kredytodawcą a kredytobiorcą. Na podstawie zawartych umów o udzieleniu wsparcia i umów pożyczki na spłatę zadłużenia, BGK realizuje wypłaty ze środków Funduszu. Zgodnie z Ustawą, kredytobiorcy mogli z dniem 19 lutego 2016 roku rozpocząć składanie wniosków o udzielenie wsparcia.

Po nowelizacji Ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 r. (obowiązującej od dnia 15 maja 2024 r. - Dz. U. z 2024 r. poz. 696, zwanej dalej „nowelizacją”), wsparcie wyniesie maksymalnie 120 tys. zł i wypłacane będzie w 40 miesięcznych ratach, natomiast pożyczki udzielane będą jednorazowo w kwocie 120 tys. zł (przed nowelizacją Ustawy wsparcie wynosiło maksymalnie 72 tys. zł i wypłacane było w 36 miesięcznych ratach, natomiast pożyczki udzielane były jednorazowo w kwocie 72 tys. zł). Zwrot wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia następuje po 2 latach od wypłaty ostatniej raty wsparcia lub od wypłaty

pożyczki na spłatę zadłużenia i dokonywany będzie w 200 równych nieoprocentowanych miesięcznych ratach (spłata wypłaconych rat wsparcia na podstawie umów zawartych przed nowelizacją Ustawy, przewidywała spłatę w równych ratach przez 12 lat).

1.3. Instytucje współpracujące

W celu realizacji zadań Funduszu BGK zawarł umowy współpracy z Kredytodawcami. Wykaz zawartych umów stanowi załącznik nr 4.

1.4. Źródła środków

Źródłem finansowania wsparcia i pożyczek na spłatę zadłużenia oraz kosztów ich realizacji jest Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Środki Funduszu pochodzą ze składek kredytodawców dokonywanych proporcjonalnie do wielkości posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekroczyło 90 dni i w dniu jego uruchomienia zostały określone w wysokości 600 000 tys. zł.

Wpłaty składek do Funduszu dokonali kredytodawcy, zgodnie z podjętą przez Radę Funduszu uchwałą, na podstawie danych otrzymanych od Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego:

- w 2016 r., w kwocie 598 723,94 tys. zł, na podstawie uchwały nr 1/2015/FWK z dnia 31 grudnia 2015 r. oraz uchwały nr 2/2016/FWK z dnia 5 stycznia 2016 r.;
- w 2022 r.:
 - w kwocie 400 000 tys. zł, na podstawie uchwały nr 306/2022/FWK z dnia 2 września 2022 r. oraz uchwały nr 315/2022/FWK z dnia 21 września 2022 r.,
 - w kwocie 1 000 000 tys. zł, na podstawie uchwały nr 338/2022/FWK z dnia 28 listopada 2022 r.

Łączna kwota wpłaconych składek do Funduszu wynosi 1 998 723,94 tys. zł.

1.5. Prognozowane kwoty wsparcia Funduszu na koniec 2024 r.

W pierwszym kwartale 2024 r. zawarto umowy o udzieleniu wsparcia na kwotę 60 825,29 tys. zł, czyli średniomiesięcznie na sumę 20 299 tys. zł. Zainteresowanie udzielanym wsparciem w porównaniu do ostatnich miesięcy 2023 r. systematycznie wzrasta. Dodatkowo założono, że z chwilą wejścia w życie nowelizacji Ustawy, w której zwiększono wysokość wsparcia i pożyczek na spłatę zadłużenia, wzrośnie zainteresowanie tą formą wsparcia i dotychczasowy trend utrzyma się do końca 2024 r.

W rezultacie przyjęto, że w 2024 r. zawarte zostaną umowy o udzieleniu wsparcia na kwotę 565 164,74 tys. zł oraz umowy pożyczki na spłatę zadłużenia na kwotę 1 080 tys. zł. Zakłada się, że na koniec 2024 r. kwota środków Funduszu wyniesie 1 623 820,75 tys. zł, w tym wolne środki 886 703,45 tys. zł.

1.6. Założenia do planu finansowego Funduszu na 2025 r.

W 2025 r. zakłada się zawarcie umów o udzieleniu wsparcia i umów pożyczek na spłatę zadłużenia na kwotę 637 800 tys. zł, z tego:

- 5 280 umów o udzieleniu wsparcia, na kwotę 633 600 tys. zł;
- 35 umów pożyczek na spłatę zadłużenia na kwotę 4 200 tys. zł, przyjęto zgodnie z informacjami przekazanymi przez kredytodawców.

Nie planuje się zasilenia Funduszu w 2025 r. dodatkowymi składkami ze strony kredytodawców. Zakłada się, że na koniec 2025 r. kwota środków Funduszu wyniesie 1 179 007,55 tys. zł, w tym wolne środki 333 308,48 tys. zł.

Tabela 1: Dane dotyczące zawartych i planowanych umów o udzieleniu wsparcia oraz umów pożyczek na spłatę zadłużenia

Nazwa	Wykonanie od 2016 r. do dnia 31.12.2023 r.	Wykonanie od dnia 01.01.2024 r. do dnia 31.03.2024 r.	Plan 2024 r. *	Plan 2025 r. *	Razem
	1	2	3	4	1+3+4
Liczba zawartych umów (w szt.)	15 508	950	5 320	5 315	26 143
Wartość zawartych umów (w tys. zł)	959 629,17	60 825,29	566 244,74	637 800,00	2 163 673,91
Kwota wypłat na podstawie zawartych umów do dnia 31.03.2024 r. (w tys. zł)	341 423,62	69 494,38	272 747,79	255 752,42	869 923,83
Kwota wypłat na podstawie planowanych umów (w tys. zł)			51 900,00	250 026,78	301 926,78

*umowy o udzieleniu wsparcia oraz umowy pożyczek na spłatę zadłużenia

Tabela 2: Kwota środków Funduszu oraz kwota wolnych środków Funduszu (wykonanie i plan)

Nazwa	Wykonanie wg stanu na dzień 31.12.2023 r.	Wykonanie wg stanu na dzień 31.03.2024 r.	Plan stan na dzień 31.12.2024 r.	Plan stan na dzień 31.12.2025 r.
Kwota środków Funduszu (w tys. zł)	1 846 690,15	1 803 697,57	1 623 820,75	1 179 007,55
Kwota wolnych środków Funduszu* (w tys. zł)	1 315 704,22	1 301 337,03	886 703,45	333 308,48

*kwota wolnych środków Funduszu to kwota środków Funduszu pomniejszona o przyszłe zobowiązania (do zawartych umów i planowanych do dnia 31.12.2025 r.)

2. Wpływy i wydatki Funduszu

Planowana kwota wpływów Funduszu w 2025 r. wyniesie 68 186,99 tys. zł, w tym:

- przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 61 290,72 tys. zł;
- pozostałe przychody z tytułu otrzymanych odsetek ustawowych w kwocie 320 tys. zł;
- spłata wypłaconego wsparcia w kwocie 6 576,27 tys. zł.

Planowana kwota wydatków Funduszu w 2025 r. wyniesie 513 000,20 tys. zł, w tym:

- wypłaty rat wsparcia na podstawie zawartych umów o udzieleniu wsparcia 505 779,20 tys. zł;
- wypłaty pożyczek na podstawie zawartych umów pożyczek na spłatę zadłużenia 4 200,00 tys. zł;
- prowizja dla BGK z tytułu obsługi Funduszu 3 000,00 tys. zł (przekazanie nastąpi w całości w 2025 r.);

- pozostałe koszty – 21,00 tys. zł (odsetki z tytułu spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych).

Szczegóły wpływów i wydatków prezentuje Załącznik nr 3.

3. Wynik finansowy Funduszu

Na koniec 2025 r. planowany jest dodatni wynik finansowy Funduszu, który wyniesie 57 189,72 tys. zł. Szczegóły prezentuje Załącznik nr 2.

4. Bilans Funduszu

Planowana suma bilansowa Funduszu na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 1 179 007,55 tys. zł. Szczegóły prezentuje Załącznik nr 1.

Załączniki:

Załącznik nr 1: Bilans Funduszu,

Załącznik nr 2: Rachunek zysków i strat Funduszu,

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

Załącznik nr 4: Wykaz kredytodawców, którzy zawarli umowy z BGK w sprawie realizacji Ustawy.

Załącznik nr 1: Fundusz Wsparcia Kredytobiorców Bilans (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie		Plan		
		31.12.2024 r.	31.03.2025 r.	30.06.2025 r.	30.09.2025 r.	31.12.2025 r.
Aktywa						
I.	Dłużne papiery wartościowe	1 623 720 754,60	1 516 236 359,20	1 399 136 235,93	1 288 797 744,52	1 178 907 549,47
	Bony pieniężne NBP wg cen nabycia	1 518 720 754,60	1 411 236 359,20	1 294 136 235,93	1 288 797 744,52	1 178 907 549,47
2.	Obligacje Skarbu Państwa wg cen nabycia	105 000 000,00	105 000 000,00	105 000 000,00	-	-
II.	Inne aktywa	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Razem aktywa		1 623 820 754,60	1 516 336 359,20	1 399 236 235,93	1 288 897 744,52	1 179 007 549,47
Pasywa						
I.	Pozostałe pasywa	-	750 000,00	750 000,00	750 000,00	-
	Koszty do zaplacen	-	750 000,00	750 000,00	750 000,00	-
II.	Kwota środków Fundusz, w tym:	1 623 820 754,60	1 515 586 359,20	1 398 486 235,93	1 288 147 744,52	1 179 007 549,47
1.	Wpłaty kredytodawców	1 998 723 940,33	1 998 723 940,33	1 998 723 940,33	1 998 723 940,33	1 998 723 940,33
2.	Wpłaty wsparcia z uwzględnieniem zwrotów	666 071 414,37	792 341 217,17	925 850 918,44	1 050 212 763,40	1 171 850 610,17
3.	Splata wypłaconego wsparcia*	14 649 197,05	16 048 144,45	17 599 182,45	19 318 846,00	21 225 467,72
4.	Wpłaty środków z tytułu Pożyczki na spłatę zadłużenia	1 080 000,00	2 040 000,00	3 120 000,00	4 200 000,00	5 280 000,00
5.	Umorzenia	2 279 778,56	2 479 778,56	2 779 778,56	3 179 778,56	3 679 778,56
6.	WF lat poprzednich	179 497 493,03	275 319 253,03	275 319 253,03	275 319 253,03	275 319 253,03
7.	WF roku bieżącego	95 821 760,00	17 396 460,00	33 035 000,00	46 018 690,00	57 189 720,00
Razem pasywa		1 623 820 754,60	1 516 336 359,20	1 399 236 235,93	1 288 897 744,52	1 179 007 549,47

* w tym prognoza odzyskania należności w procesie dochodzenia roszczeń od Kredytobiorców z tytułu udzielonego Wsparcia na spłatę zadłużenia

Planowane wolne środki Funduszu (w zł)

Nazwa	Planowane wykonanie		Plan		
	31.12.2024 r.	31.03.2025 r.	30.06.2025 r.	30.09.2025 r.	31.12.2025 r.
Kwota środków Funduszu	1 623 820 754,60	1 515 586 359,20	1 398 486 235,93	1 288 147 744,52	1 179 007 549,47
Kwota umów wsparcia i pożyczek (narastająco)	-	1 525 873 909,77	-	2 011 393 909,77	-
Kwota wypłat wsparcia i pożyczek (narastająco)	667 151 414,37	794 381 217,17	928 970 918,44	1 054 412 763,40	1 177 130 610,17
Zwolnione środki po wstrzymaniu wypłat - wypłacone środki	121 605 194,77	126 414 953,98	131 224 713,19	136 034 472,40	140 844 231,61
Kwota wolnych środków Funduszu *	886 703 453,97	747 548 620,58	606 767 957,79	467 201 070,55	333 308 481,48

*kwota wolnych środków Funduszu to kwota środków Funduszu pomniejszona o przyszłe zobowiązania (do zawartych umów i planowanych do zawarcia do 31 grudnia 2025 r.)

Załącznik nr 2: Fundusz Wsparcia Kredytobiorców Rachnek Zysków i Strat (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie		Plan			Razem
		2024 r.	I kwartał 2025 r.	II kwartał 2025 r.	III kwartał 2025 r.	IV kwartał 2025 r.	2025 r.
Przychody							
I.	Przychody z operacji papierami wartościowymi	99 300 700,00	18 269 460,00	16 613 040,00	14 059 690,00	12 348 530,00	61 290 720,00
1.	Odsetki od bonów pieniężnych	92 075 820,00	16 996 460,00	15 613 040,00	14 059 690,00	12 348 530,00	59 017 720,00
2.	Odsetki od obligacji	7 224 880,00	1 273 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	2 273 000,00
II.	Pozostałe przychody	318 190,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	320 000,00
Razem przychody		99 618 890,00	18 349 460,00	16 693 040,00	14 139 690,00	12 428 530,00	61 610 720,00
Koszty							
I	Prowizja dla BGK	3 000 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	3 000 000,00
II	Koszty spisanía należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	797 130,00	203 000,00	304 500,00	406 000,00	507 500,00	1 421 000,00
Razem koszty		3 797 130,00	953 000,00	1 054 500,00	1 156 000,00	1 257 500,00	4 421 000,00
Wynik finansowy		95 821 760,00	17 396 460,00	15 638 540,00	12 983 690,00	11 171 030,00	57 189 720,00

Załącznik nr 3: Fundusz Wsparcia Kredytobiorców Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie		Plan				Razem
		2024 r.	I kwartał 2025 r.	II kwartał 2025 r.	III kwartał 2025 r.	IV kwartał 2025 r.	2025 r.	
I.	Stan środków (początek okresu)	1 846 690 152,85	1 623 820 756,17	1 515 586 360,77	1 398 486 237,50	1 288 147 746,09	1 623 820 756,17	
II.	Wpływy	105 875 867,05	19 748 407,40	18 244 078,00	15 859 353,55	14 335 151,72	68 186 990,67	
1.	Wpłaty kredytodawców	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.	Wpływy z tyt. z inwestowania wolnych środków Funduszu (t)	99 300 700,00	18 269 460,00	16 613 040,00	14 059 690,00	12 348 530,00	61 290 720,00	
3.	Splata wypłaconego wsparcia	6 256 977,05	1 398 947,40	1 551 038,00	1 719 663,55	1 906 621,72	6 576 270,67	
4.	Inne wpływy	318 190,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	320 000,00	
III.	Wydatki	328 745 263,73	127 982 802,80	135 344 201,27	126 197 844,96	123 475 346,77	513 000 195,80	
1.	Wyплаты wsparcia z uwzględnieniem zwrotów	324 647 793,73	126 269 802,80	133 509 701,27	124 361 844,96	121 637 846,77	505 779 195,80	
2.	Wyплаты środków z tytułu Pożyczki na spłatę zadłużenia	1 080 000,00	960 000,00	1 080 000,00	1 080 000,00	1 080 000,00	4 200 000,00	
3.	Koszty (provizja)	3 000 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	750 000,00	3 000 000,00	
4.	Pozostałe koszty	17 470,00	3 000,00	4 500,00	6 000,00	7 500,00	21 000,00	
IV.	Saldo przepływów w danym okresie	-222 869 396,68	-108 234 395,40	-117 100 123,27	-110 338 491,41	-109 140 195,05	-444 813 205,13	
V.	Stan środków (koniec okresu)	1 623 820 756,17	1 515 586 360,77	1 398 486 237,50	1 288 147 746,09	1 179 007 551,04	1 179 007 551,04	
	Kwota wolnych środków Funduszu (w zł)	886 775 453,97	747 620 620,58	606 839 957,79	467 273 070,55	333 380 481,48	333 380 481,48	
	Kwota zawartych umów wsparcia (w zł)	565 164 739,04	162 000 000,00	162 000 000,00	158 400 000,00	151 200 000,00	633 600 000,00	
	Liczba zawartych umów wsparcia (w szt)	5 305,00	1 350,00	1 350,00	1 320,00	1 260,00	5 280,00	
	Kwota zawartych pożyczek na spłatę zadłużenia (w zł)	1 080 000,00	960 000,00	1 080 000,00	1 080 000,00	1 080 000,00	4 200 000,00	
	Liczba zawartych pożyczek na spłatę zadłużenia (w szt)	15,00	8,00	9,00	9,00	9,00	35,00	

Załącznik nr 4: Fundusz Wsparcia Kredytobiorców**Wykaz kredytodawców, którzy zawarli umowy z BGK w sprawie realizacji ustawy**

Lp.	Kredytodawca	Umowa - nr	Umowa - data zawarcia
1	PKO Bank Polski S.A.	1/FWK/2016	2016-02-18
2	VeloBank S.A. (d. Getin Noble Bank S.A.)	2/FWK/2016	2016-02-19
3	mBank S.A.	3/FWK/2016	2016-02-16
4	Raiffeisen Bank International AG S.A. Oddział w Polsce	4/FWK/2016	2016-02-18
5	BNP Paribas Bank S.A. (d. Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)	5/FWK/2016	2016-04-15
6	Santander Bank Polska S.A. (d. Bank Zachodni WBK S.A.)	6/FWK/2016	2016-02-18
7	Bank BPH S.A.	7/FWK/2016	2016-02-19
8	Bank Pekao S.A.	8/FWK/2016	2016-02-19
9	Santander Consumer Bank S.A.	9/FWK/2016	2016-02-19
10	Bank Millennium S.A.	10/FWK/2016	2016-02-18
11	Deutsche Bank Polska S.A.	11/FWK/2016	2016-02-18
12	Alior Bank S.A.	13/FWK/2016	2016-02-19
13	Bank Ochrony Środowiska S.A.	14/FWK/2016	2016-02-19
14	ING Bank Śląski S.A.	15/FWK/2016	2016-02-19
15	Pekao Bank Hipoteczny S.A.	16/FWK/2016	2016-02-18
16	Credit Agricole Bank Polska S.A.	17/FWK/2016	2016-02-18
17	Bank Pocztowy S.A.	18/FWK/2016	2016-03-11
18	DNB Bank Polska S.A.	20/FWK/2016	2016-02-18
19	Plus Bank S.A.	21/FWK/2023	2023-03-15
20	mBank Hipoteczny S.A.	23/FWK/2016	2016-02-19
21	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	24/FWK/2016	2016-02-18
22	SGB-Bank S.A.	25/FWK/2016	2016-03-22
23	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	26/FWK/2016	2016-02-18
24	Krakowski Bank Spółdzielczy	27/FWK/2016	2016-04-12
25	PKO Bank Hipoteczny S.A.	28/FWK/2016	2016-02-18
26	SKOK im. Franciszka Stefczyka	30/FWK/2016	2016-08-05
27	SKOK im. Zygmunta Chmielewskiego	31/FWK/2016	2016-03-10
28	SKOK "Wisła"	33/FWK/2016	2016-02-23
29	SKOK Świdnik	34/FWK/2016	2016-05-09
30	SKOK "Boże Dary"	35/FWK/2016	2016-02-22
31	SKOK "Szopienice" (d. SKOK im. Powstańców Śląskich)	36/FWK/2016	2016-02-24
32	SKOK im. Eugeniusza Kwiatkowskiego	38/FWK/2016	2016-03-04
33	SKOK "Energia" (d. SKOK "Kozienice")	39/FWK/2016	2016-02-19
34	Svenska Handelsbanken AB S.A. Oddział w Polsce	43/FWK/2016	2016-02-29
35	Bank Spółdzielczy w Brodnicy	48/FWK/2016	2016-06-06
36	ING Bank Hipoteczny S.A.	49/FWK/2020	2020-05-18
37	Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie	50/FWK/2022	2022-03-22
38	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie	51/FWK/2022	2022-03-30
39	Millennium Bank Hipoteczny S.A.	52/FWK/2022	2022-04-01
40	Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy	53/FWK/2022	2022-03-31
41	Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak	54/FWK/2022	2022-05-09
42	Bank Nowy S.A.	55/FWK/2022	2022-08-05
43	Volkswagen Bank GmbH	57/FWK/2022	2022-08-23
44	Getin Noble Bank S.A.	58/FWK/2022	2022-11-25
45	SKOK im. Unii Lubelskiej	59/FWK/2023	2023-01-09

Warszawa, dnia 15 maja 2024 r.