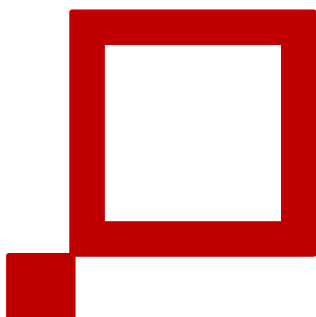


Fundusz Kredytów Studenckich

Plan finansowy na 2025 r. (zmiana)



Warszawa, lipiec 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.	Funkcjonowanie Funduszu do końca 2024 r.	4
2.	Założenia do planu finansowego Funduszu.....	5
3.	Przychody i koszty Funduszu	6
4.	Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym.....	7
5.	Wynik finansowy	7
6.	Bilans Funduszu	8

1. Wprowadzenie

1.1. Podstawa prawna

- Ustawa z dnia 20 lipca 2018 r. Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce;
- Rozporządzenie Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie kredytów studenckich.

1.2. Cel i beneficjenci

Fundusz Kredytów Studenckich (zwany dalej „Funduszem”), działający uprzednio (do dnia 31 grudnia 2018 r.) pod nazwą Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich, rozpoczął działalność w 1998 r. Celem Funduszu jest rozszerzenie dostępu do szkolnictwa wyższego poprzez system preferencyjnych kredytów studenckich.

Pomoc finansowa udzielana jest studentom i doktorantom w formie dopłat do oprocentowania oraz częściowego lub całkowitego umorzenia kredytów. O kredyt mogą wnioskować studenci i doktoranci oraz osoby ubiegające się o przyjęcie na studia albo do szkoły doktorskiej, bez względu na typ uczelni (publiczna, niepubliczna) i formy studiów (stacjonarne i niestacjonarne).

Z Funduszu wypłacane są środki na dopłaty do oprocentowania kredytów oraz na umorzenia z tytułu:

- dobrych wyników w nauce dla najlepszych absolwentów (20%, 35% i 50% kwoty kredytu),
- szczególnie trudnej sytuacji życiowej,
- trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań, śmierci kredytobiorcy lub braku prawnych możliwości dochodzenia roszczeń od kredytobiorcy.

Z Funduszu, wypłacane są także środki na spłatę kredytów objętych poręczeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (zwanego dalej „Bank”). Kredyt studencki może zostać objęty

poręczeniem Banku do 100% kwoty kapitału kredytu wraz z odsetkami, a w przypadku braku możliwości odzyskania wierzytelności powstałej z tytułu poręczenia, poręczyciel może umorzyć tę wierzytelność w całości lub części.

Oprocentowanie kredytu studenckiego jest zmienne i stanowi sumę marży Instytucji Kredytującej oraz 1,2 stopy redyskontowej weksli Narodowego Banku Polskiego, przy czym marża Instytucji Kredytującej jest stała w okresie kredytowania i wynosi nie więcej niż 2 punkty procentowe.

1.3. Instytucje współpracujące

W celu realizacji zadań Funduszu, zostały zawarte umowy z następującymi Instytucjami Kredytującymi:

- PKO Bank Polski S.A.
- Bank Pekao S.A.
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
- BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Bank Ochrony Środowiska S.A.
- Santander Bank Polska S.A.
- SGB-Bank S.A.
- Alior Bank S.A.

Następujące Instytucje Kredytujące: BNP Paribas Bank Polska S.A., Bank Ochrony Środowiska S.A., Santander Bank Polska S.A., SGB-Bank S.A., Alior Bank S.A. nie udzielają nowych kredytów, a jedynie obsługują kredyty wcześniej udzielone.

1.4. Źródła środków

Środki zasilające Fundusz, dotacją celową z budżetu państwa (zwaną dalej „dotacją”), określane są corocznie w ustawie budżetowej i przekazywane za pośrednictwem Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego.

1.5. Funkcjonowanie Funduszu do końca 2024 r.

Od początku funkcjonowania Funduszu do dnia 31 grudnia 2023 r. z preferencyjnych kredytów skorzystało łącznie ponad 409,65 tys. studentów i doktorantów. W związku z tym, iż o dostępie do kredytu decyduje poziom dochodów w rodzinie wnioskodawcy, Minister Nauki i Szkolnictwa Wyższego określa corocznie tzw. „próg dochodowy” na podstawie przekazanych przez Bank danych na temat liczby złożonych wniosków kredytowych i wysokości miesięcznych dochodów na osobę w rodzinie osób ubiegających się o kredyt studencki. W roku akademickim 2023/2024 r. próg dochodowy uprawniający do otrzymania kredytu studenckiego wynosi 3,5 tys. zł, natomiast 4 tys. zł w roku akademickim 2024/2025.

W 2024 r. prognozowane jest zasilenie Funduszu w kwocie 43 000 tys. zł. Zakłada się, że dotacja w tej wysokości powinna wystarczyć zarówno na pokrycie bieżących kosztów Funduszu jak i terminową realizację dopłat, umorzeń i wypłat poręczeń.

Po rozliczeniu 2024 r., ewentualne niewykorzystane środki z dotacji przyznanej na 2024 r., zostaną zwrócone do Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego:

- do dnia 15 stycznia 2025 r.;
- natomiast do dnia 30 stycznia 2025 r. pozostała kwota wynikająca z ewentualnych korekt dokonanych przez Bank.

W Funduszu na koniec 2024 r. pozostaną środki, tak aby zachować płynność finansową Funduszu, nie pozwolą jednak na pokrycie zobowiązań z grudnia 2024 r., płatnych w styczniu 2025 r., dlatego należy zasilić Fundusz środkami dotacji w pierwszej dekadzie stycznia 2025 r.

2. Założenia do planu finansowego Funduszu

Do konstrukcji planu przyjęto następujące założenia:

- Zgodnie z pismem Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego, wysokość stopy redyskonta weksli w 2025 r.¹ przyjęto na poziomie:

Nazwa	2025 r.			
	I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał
stopa redyskonta weksli (%)	5,05	4,80	4,55	4,30

- Podstawowym źródłem wpływów do Funduszu jest dotacja z budżetu państwa. W planie na 2025 r. przyjęto zasilenie w kwocie 32 000 tys. zł. Planuje się, że zasilenie Funduszu w 2025 r. będzie wpływało do Banku w następujących terminach ² : od stycznia do kwietnia po 2 600,00 tys. zł, natomiast od maja do grudnia po 2 700,00 tys. zł.
- W konstrukcji planu założono, że zasilenie Funduszu w 2025 r. powinno wystarczyć na pokrycie przewidywanych w 2025 r. wydatków z tytułu dopłat do odsetek, umorzeń kredytów, wypłat poręczeń oraz kosztów Funduszu, natomiast nie zostaną pokryte zobowiązania z grudnia 2025 r., płatne w styczniu 2026 r. Z Funduszu będą przekazywane środki należne Instytucjom Kredytującym z tytułu dopłat do oprocentowania czynnych kredytów, których udzielono w okresie funkcjonowania Funduszu oraz 1,7 tys. kredytów planowanych do udzielenia w 2025 r.³ W przypadku braku prawnych możliwości dochodzenia roszczeń z tytułu poręczenia kredytów studenckich, będą przekazywane z Funduszu na rzecz Instytucji Kredytujących umorzenia kredytów studenckich;

¹ pismo MNiSW z dnia 3 kwietnia 2024 r., znak: DSW-WSS.9341.19.2024.2.JK

² pismo MNiSW z dnia 22 maja 2024 r., znak: DSW-WSS.9341.19.2024.4.JK

³ pismo MNiSW z dnia 3 kwietnia 2024 r., znak: DSW.WSS.9341.19.2024.2.JK

- Planowane są wypłaty z tytułu udzielanych przez Bank poręczeń na spłaty kredytów studenckich w kwocie 500 tys. zł;
- W planie przyjęto wysokość miesięcznej raty nowych kredytów na poziomie 400, 600, 800 i 1 000 zł, odpowiednio udział procentowy: 1%, 7%, 10% i 82%.

W związku z oparciem planowanej wysokości dotacji na prognozowanej wartości stopy redyskontowej weksli NBP, w przypadku zmian jej wysokości, może zaistnieć konieczność weryfikacji kwoty zapotrzebowania na środki Funduszu na 2025 r.

3. Przychody i koszty Funduszu

Planowane przychody Funduszu w 2025 r. wyniosą ogółem 32 495,00 tys. zł, w tym:

- zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja) 32 000,00 tys. zł;
- przychody z prowizji od udzielonych poręczeń 495,00 tys. zł.

Planowane koszty Funduszu w 2025 r. wyniosą ogółem 32 786,97 tys. zł, w tym:

- dopłaty do odsetek 24 943,37 tys. zł,
- umorzenia kredytów studenckich w kwocie 5 000,00 tys. zł, w tym:
 - ✓ z tytułu najlepszych absolwentów 4 140,00 tys. zł;
 - ✓ z tytułu szczególnie trudnej sytuacji życiowej 150,00 tys. zł;
 - ✓ z tytułu braku prawnej możliwości dochodzenia roszczeń 560,00 tys. zł;
 - ✓ z tytułu trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań 150,00 tys. zł;
- wypłaty poręczeń 500,00 tys. zł;
- koszty obsługi Funduszu w kwocie 2 343,60 tys. zł, w tym:
 - ✓ koszty realokowane 1 042,57 tys. zł;
 - ✓ koszty osobowe w kwocie 534,03 tys. zł, w tym:
 - wynagrodzenie osobowe 410,84 tys. zł;
 - ubezpieczenia 84,33 tys. zł;
 - pozostałe koszty na rzecz pracowników (PPE) 28,86 tys. zł;
 - rezerwy na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i rentowe 10,00 tys. zł;
 - ✓ pozostałe koszty działania w kwocie 114,00 tys. zł, w tym:

- koszty informatyczne 88,00 tys. zł;
- pozostałe koszty (opłaty, podatki, koszty: biurowe, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i inne) 26,00 tys. zł;
- ✓ amortyzacja 53,00 tys. zł;
- ✓ oraz koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych oraz koszty windykacji 600,00 tys. zł.

Planowany wzrost kosztów spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych oraz kosztów windykacji, w stosunku do planu na 2024 r., spowodowany jest wzrostem kwoty wypłacanych poręczeń z tytułu udzielanych kredytów studenckich oraz wzrostem kosztów dochodzenia wierzytelności. Co wynika m.in. z objęcia ze środków Funduszu do 100% poręczeniem spłat kredytów studenckich.

Na koniec 2025 r., planuje się pozostawienie w Funduszu środków z tytułu prowizji od poręczonych kredytów w kwocie 300 tys. zł, na pokrycie kosztów Funduszu w styczniu 2026 r., do chwili pierwszego zasilenia środkami dotacji na kolejny rok, tak aby została zachowana płynność finansowa Funduszu. Jednak wyżej wskazanych środków nie wystarczy na pokrycie zobowiązań wobec Instytucji Kredytujących z grudnia 2025 r., płatnych w styczniu 2026 r. Dlatego też, Fundusz należy zasilić w pierwszej dekadzie stycznia 2026 r. kwotą na pokrycie zobowiązań, umorzeń, wypłat poręczeń i kosztów obsługi Funduszu.

Przychody i koszty Funduszu 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

Podobnie jak w latach ubiegłych, na koniec 2025 r., planowany jest ujemny wynik finansowy Funduszu, który wyniesie 1 848,60 tys. zł i będzie pokryty ze środków Funduszu. Szczegóły przedstawia Załącznik nr 2.

6. Bilans Funduszu

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 r. zamyka się kwotą 720,38 tys. zł.
Szczegóły przedstawia 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: Przychody i koszty Funduszu w ujęciu memoriałowym.

Załącznik nr 1: Bilans Funduszu Kredytów Studenckich (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	-	-	-	-	-
II	Aktywa trwałe	248 186,65	235 936,65	223 686,65	211 436,65	199 186,65
III	Inne aktywa	754 173,98	213 697,74	216 197,74	218 697,74	521 197,74
Razem aktywa		1 002 360,63	449 634,39	439 884,39	430 134,39	720 384,39
Pasywa						
I	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	2 100 000,00	-	-	-	2 100 000,00
II	Rezerwy i inne pasywa	211 197,74	213 697,74	216 197,74	218 697,74	221 197,74
III	Stan środków Funduszu, w tym:	- 1 308 837,11	235 936,65	223 686,65	211 436,65	- 1 600 813,35
1.	Środki z budżetu państwa	1 838 636 718,16	1 846 436 718,16	1 854 436 718,16	1 862 536 718,16	1 870 636 718,16
2.	Środki z podziału wyniku finansowego	56 485 722,92	56 064 557,41	55 627 078,27	55 144 599,13	54 637 119,99
3.	Dopłaty do odsetek	- 1 811 336 852,38	- 1 815 437 485,81	- 1 821 752 612,00	- 1 828 409 589,60	- 1 836 280 225,69
4.	Umorzenia kredytów studenckich	- 83 282 813,60	- 84 891 240,90	- 86 025 885,57	- 86 873 678,83	- 88 282 813,60
5.	Wyплаты poręczeń	- 1 811 612,21	- 1 936 612,21	- 2 061 612,21	- 2 186 612,21	- 2 311 612,21
Razem pasywa		1 002 360,63	449 634,39	439 884,39	430 134,39	720 384,39

Załącznik nr 2: Rachunek Zysków i Strat Funduszu Kredytów Studenckich (w zł)

		Planowane wykonanie		Plan				Razem
Lp.	Wyszczególnienie	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	27 410,56	-	-	-	-	-	
1.	Odsetki od bonów pieniężnych	27 410,56	-	-	-	-	-	
II.	Przychody z prowizji od udzielonych poręczeń	500 000,00	160 000,00	150 000,00	105 000,00	80 000,00	495 000,00	
III.	Pozostałe przychody	1 675,94					-	
Razem przychody		529 086,50	160 000,00	150 000,00	105 000,00	80 000,00	495 000,00	
Koszty								
I	Koszty działania, w tym:	1 796 860,00	417 915,51	424 229,14	424 229,14	424 229,14	1 690 602,93	
1.	Koszty osobowe	508 740,00	128 772,61	135 086,24	135 086,24	135 086,24	534 031,33	
2.	Koszty realokowane (koszty pośrednie)	1 184 120,00	260 642,90	260 642,90	260 642,90	260 642,90	1 042 571,60	
3.	Koszty informatyczne	80 000,00	22 000,00	22 000,00	22 000,00	22 000,00	88 000,00	
4.	Pozostałe koszty działania (opłaty, podatki, koszty: biurowe, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i inne)	24 000,00	6 500,00	6 500,00	6 500,00	6 500,00	26 000,00	
II	Koszty spisanania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych oraz koszty windykacji	400 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	600 000,00	
III	Amortyzacja	49 000,00	13 250,00	13 250,00	13 250,00	13 250,00	53 000,00	
Razem koszty		2 245 860,00	581 165,51	587 479,14	587 479,14	587 479,14	2 343 602,93	
Wynik finansowy		-	1 716 773,50	-	421 165,51	-	437 479,14	
					482 479,14	-	507 479,14	
							1 848 602,93	

Załącznik nr 3: Wpływy i wydatki Funduszu Kredytów Studenckich w ujęciu kasowym * (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan
		2024 r.	2025 r.
I.	Stan środków (początek okresu)	984 539,41	1 033 625,91
II.	Wpływy	43 529 086,50	32 495 000,00
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	43 000 000,00	32 000 000,00
2.	Wpływy z prowizji od udzielonych poręczeń	500 000,00	495 000,00
3.	Inne wpływy	29 086,50	-
III.	Wydatki	43 480 000,00	32 723 976,24
1.	Dopłaty do odsetek	35 303 140,00	24 943 373,31
2.	Umorzenia kredytów studenckich, w tym:	5 000 000,00	5 000 000,00
	<i>z tytułu dobrych wyników ukończenia studiów</i>	4 060 000,00	4 140 000,00
	<i>z tytułu trudnej sytuacji życiowej</i>	378 000,00	150 000,00
	<i>z tytułu braku prawnej możliwości dochodzenia roszczeń</i>	554 000,00	560 000,00
	<i>z tytułu trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań</i>	8 000,00	150 000,00
3.	Wypłaty poręczeń	1 000 000,00	500 000,00
4.	Wydatki z tytułu obsługi Funduszu	2 176 860,00	2 280 602,93
IV.	Saldo przepływów w danym okresie	49 086,50	-
V.	Stan środków (koniec okresu)	1 033 625,91	804 649,67

* nie obejmują kosztów amortyzacji oraz rezerw

Załącznik nr 4: Przychody i koszty Funduszu Kredytów Studenckich w ujęciu memoriałowym (w zł)

		Planowane wykonanie	Plan
Lp.	Wyszczególnienie	2024 r.	2025 r.
I.	Stan środków (początek okresu)	811 076,39	791 162,89
II.	Przychody	43 529 086,50	32 495 000,00
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	43 000 000,00	32 000 000,00
2.	Wpływy z prowizji od udzielonych poręczeń	500 000,00	495 000,00
3.	Inne wpływy	29 086,50	-
III.	Koszty	43 549 000,00	32 786 976,24
1.	Dopłaty do odsetek	35 303 140,00	24 943 373,31
2.	Umorzenia kredytów studenckich, w tym:	5 000 000,00	5 000 000,00
	z tytułu dobrych wyników ukończenia studiów	4 060 000,00	4 140 000,00
	z tytułu trudnej sytuacji życiowej	378 000,00	150 000,00
	z tytułu braku prawnej możliwości dochodzenia roszczeń	554 000,00	560 000,00
	z tytułu trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań	8 000,00	150 000,00
3.	Wypłaty poręczeń	1 000 000,00	500 000,00
4.	Koszty z tytułu obsługi Funduszu	2 245 860,00	2 343 602,93
IV.	Saldo przepływów w danym okresie	- 19 913,50	- 291 976,24
V.	Stan środków (koniec okresu)	791 162,89	499 186,65