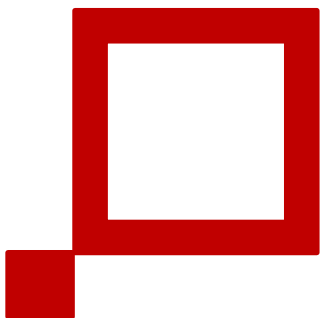


Ekologiczny Fundusz Poreczeń i Gwarancji

Plan finansowy na 2026 rok



Warszawa, maj 2025 rok

Spis treści

Rozdział 1 – Wprowadzenie	2
Rozdział 2 – Cele działalności Funduszu w 2026 r.	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	4
Podrozdział 3.3 – Zobowiązania pozabilansowe	5
Podrozdział 3.4 – Wynik finansowy	5
Podrozdział 3.5 – Bilans na dzień 31.12.2026 r.	5

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 2026 r.

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 2026 r. planuje się sprzedaż w trybie portfelowym na kwotę 20 000 000,00¹zł.

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.

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

- 1) Decyzji NFOŚiGW w zakresie sposobu realizacji Programu i Programu rządowego.

NFOŚiGW jako instytucja zarządzająca Programem podejmuje decyzje dotyczące jego zakresu, sposobu i terminu realizacji co ma bezpośredni wpływ na atrakcyjność Programu oraz możliwość prowadzenia przez banki kredytujące akcji kredytowej w jego zakresie, a także pośredni wpływ na realizację Programu rządowego odnoszącego się do udzielania gwarancji.

- 2) 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 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.

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

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 2026 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 1 055 262,82 zł.

Wpływy z tytułu prowadzonych działań windykacyjnych szacuje się na poziomie 2 506,08 zł.

Dodatkowo Fundusz będzie zasilony wpływami odsetek z tytułu oprocentowania środków na rachunku Funduszu – prognozowana kwota to 35 000,00 zł.

W 2026 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 2026 r.:

1. Koszty obsługi Funduszu - 902 208,00 zł, w tym:

koszty osobowe	289 059,84 zł,
koszty realokowane	240 883,20 zł,
pozostałe koszty działania	342 154,56 zł ² ,
amortyzacja	30 110,40 zł.

2. koszty windykacji - 1 688,70 zł³,

3. wypłaty gwarancji – 188 872,21 zł.

Podrozdział 3.3 – Zobowiązania pozabilansowe

Stan zobowiązań pozabilansowych z tytułu udzielonych gwarancji na koniec 2026 r. wyniesie 75 287 641,45 zł.

Podrozdział 3.4 – Wynik finansowy

Prognozowany wynik finansowy Funduszu w 2026 r. wyniesie (-) 868 896,70 zł.

Podrozdział 3.5 – Bilans na dzień 31.12.2026 r.

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2026 r. zamyka się kwotą 0,00 zł.

Załączniki:

Załącznik 01: Przepływy Finansowe na 31.12.2026 r.

Załącznik 02: Bilans Funduszu na 31.12.2026 r.

Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Funduszu na 31.12.2026 r.

² Kwota uwzględnia wydatki marketingowe i koszty promocji w wysokości 300 000,00 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”

Załącznik 01: Przepływy Finansowe Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan
		31.12.2026
I.	Stan środków (początek okresu)	0,00
II.	Wpływy	1.092.768,90
1.	Zasilenie NFOŚiGW	1.055.262,82
2.	Wpływy z tyt. odsetek od oprocentowania środków na rachunku	35.000,00
3.	Wpływy z tyt. z opłat prowizyjnych	-
4.	Wpływy z tyt. windykacji	2.506,08
III.	Wydatki	1.092.768,90
1.	Wyплаты gwarancji	188.872,21
2.	Wydatki z tyt. kosztów obsługi Funduszu	902.208,00
3.	Wydatki z tyt. kosztów windykacji	1.688,70
IV.	Saldo przepływów w danym okresie	0,00
V.	Stan środków (koniec okresu)	0,00

Załącznik 02: Bilans Ekolgicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji na 31-12-2026 (zł)

		Prognoza		Plan		
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025 r.	31.03.2026 r.	30.06.2026 r.	30.09.2026 r.	31.12.2026 r.
Aktywa						
I.	Inne fundusze - zmniejszenia funduszu - należności - lokowanie środków w BGK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	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						
I.	Instrumenty kapitałowe (emisja obligacji)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Pozostałe zobowiązania , w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Kapitał na finansowanie programu z NFOŚiGW	3.357.468,91	3.631.601,02	3.884.740,13	4.140.802,00	4.412.731,73
2.	Inne fundusze - zmniejszenie funduszu - kapitał wypłaconej gwarancji*	-125.303,85	-188.656,04	-237.037,31	-275.875,01	-311.669,98
3.	Inne fundusze - zwiększenie - środki z podziału wyn finans	-2.705.065,99	-3.232.165,06	-3.232.165,06	-3.232.165,06	-3.232.165,06
4.	Wynik finansowy roku bieżącego	-527.099,07	-210.779,92	-415.537,76	-632.761,93	-868.896,70
5.	Inne zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	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 03: Rachunek zysków i strat Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji na 31-12-2026 rok (zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza	Plan 2026				Plan 2026 ogółem
		31.12.2025 r.	31.03.2026 r.	30.06.2026 r.	30.09.2026 r.	31.12.2026 r.	
Przychody							
I.	Wynik z tytułu odsetek	25.000,00	8.750,00	8.750,00	8.750,00	8.750,00	35.000,00
II.	Wynik z tytułu prowizji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*	-673,51	0,00	0,00	-422,17	-1.266,53	-1.688,70
Razem przychody		24.326,49	8.750,00	8.750,00	8.327,83	7.483,47	33.311,30
Koszty							
I.	Koszty administracyjne działania Funduszu, w tym:	533.108,00	212.303,42	206.582,45	218.024,40	235.187,33	872.097,60
1.	koszty osobowe	168.307,20	69.374,36	66.483,76	72.264,96	80.936,76	289.059,84
2.	koszty rzeczowe	224.544,80	85.117,09	84.695,55	85.538,64	86.803,28	342.154,56
3.	koszty realokowane	140.256,00	57.811,97	55.403,14	60.220,80	67.447,29	240.883,20
II.	Amortyzacja	17.532,00	7.226,50	6.925,39	7.527,60	8.430,91	30.110,40
III.	Rezerwy lub odwrócenie rezerw	785,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem koszty		551.425,56	219.529,92	213.507,84	225.552,00	243.618,24	902.208,00
Wynik finansowy		-527.099,07	-210.779,92	-204.757,84	-217.224,17	-236.134,77	-868.896,70

*zawiera koszty windykacyjne