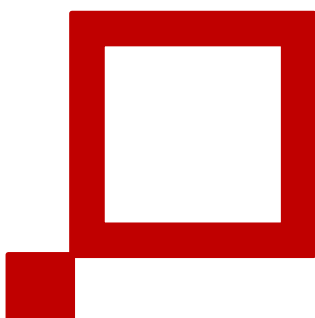


# Fundusz Kredytów Studenckich

Plan finansowy na 2026 r. (zmiana)



Warszawa, sierpień 2025 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 2025 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.
- Santander Bank Polska S.A.
- SGB-Bank S.A.
- Alior Bank S.A.

Następujące Instytucje Kredytujące: BNP Paribas Bank Polska 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 do Banku.

### **1.5. Funkcjonowanie Funduszu do końca 2025 r.**

Od początku funkcjonowania Funduszu do dnia 31 grudnia 2024 r. z preferencyjnych kredytów skorzystało łącznie ponad 410,59 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 2024/2025 r. próg dochodowy uprawniający do otrzymania kredytu studenckiego wynosi 4,0 tys. zł netto. Taka sama wysokość progu obowiązuje w roku akademickim 2025/2026.

W 2025 r. prognozowane jest zasilenie Funduszu w kwocie 32 000 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 2025 r., ewentualne niewykorzystane środki z dotacji przyznanej na 2025 r., zostaną zwrócone do Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego:

- do dnia 15 stycznia 2026 r.;
- natomiast do dnia 30 stycznia 2026 r. pozostała kwota wynikająca z ewentualnych korekt dokonanych przez Bank.

W Funduszu na koniec 2025 r. pozostaną środki, tak aby zachować płynność finansową Funduszu, nie pozwolą jednak na pokrycie zobowiązań z grudnia 2025 r., płatnych w styczniu 2026 r., dlatego należy zasilić Fundusz środkami dotacji w pierwszej dekadzie stycznia 2026 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 2026 r.<sup>1</sup> przyjęto na poziomie:

Nazwa	2026 r.			
	I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał
stopa redyskonta weksli (%)	4,55%	4,30%	4,05%	3,68%

- Podstawowym źródłem wpływów do Funduszu jest dotacja z budżetu państwa. W planie na 2026 r. przyjęto zasilenie w kwocie 28 000 tys. zł. Planuje się, że zasilenie Funduszu w 2026 r. będzie wpływało do Banku w następujących terminach <sup>2</sup> : od stycznia do kwietnia po 2 400,00 tys. zł, natomiast od maja do grudnia po 2 300,00 tys. zł.
- W konstrukcji planu założono, że zasilenie Funduszu w 2026 r. powinno wystarczyć na pokrycie przewidywanych w 2026 r. wydatków z tytułu dopłat do odsetek, umorzeń kredytów, wypłat poręczeń oraz kosztów Funduszu, natomiast nie zostaną pokryte zobowiązania z grudnia 2026 r., płatne w styczniu 2027 r. Z Funduszu będą przekazywane środki należne Instytucjom Kredytującym z tytułu dopłat do oprocentowania czynnych kredytów, których udzielono w okresie funkcjonowania Funduszu oraz 1,5 tys. kredytów planowanych do udzielenia w 2026 r.<sup>3</sup> W przypadku braku prawnych możliwości dochodzenia roszczeń z tytułu poręczenia kredytów

<sup>1</sup> pismo MNiSW z dnia 12 maja 2025 r., znak: DSW-WSS.7341.4.2025.3.JK

<sup>2</sup> pismo MNiSW z dnia 12 maja 2025 r., znak: DSW-WSS.7341.4.2025.3.JK

<sup>3</sup> pismo MNiSW z dnia 31 stycznia 2025 r., znak: DSW-WSS.7341.4.2025.2.JK

studenckich, będą przekazywane z Funduszu na rzecz Instytucji Kredytujących umorzenia kredytów studenckich;

- Planowane są wypłaty z tytułu udzielanych przez Bank poręczeń na spłaty kredytów studenckich w kwocie 2 000 tys. zł;
- W planie przyjęto wysokość miesięcznej raty nowych kredytów na poziomie 400, 600, 800 i 1 000 zł, odpowiednio udział procentowy: 1%, 4%, 6% i 89%.

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 2026 r.

### 3. Przychody i koszty Funduszu

Planowane przychody Funduszu w 2026 r. wyniosą ogółem 28 500,00 tys. zł, w tym:

- zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja) 28 000,00 tys. zł;
- przychody z prowizji od udzielonych poręczeń 500,00 tys. zł.

Planowane koszty Funduszu w 2026 r. wyniosą ogółem 28 341,02 tys. zł, w tym:

- dopłaty do odsetek 19 126,02 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 2 000,00 tys. zł;
- koszty obsługi Funduszu w kwocie 2 215,00 tys. zł, w tym:
  - ✓ koszty realokowane 1 042,57 tys. zł;
  - ✓ koszty osobowe w kwocie 550,05 tys. zł, w tym:
    - wynagrodzenie osobowe 423,17 tys. zł;
    - ubezpieczenia 86,86 tys. zł;
    - pozostałe koszty na rzecz pracowników (PPE) 30,02 tys. zł;
    - rezerwy na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i rentowe 10,00 tys. zł;

- ✓ pozostałe koszty działania w kwocie 118,38 tys. zł, w tym:
  - koszty informatyczne 88,00 tys. zł;
  - pozostałe koszty (opłaty, podatki, koszty: biurowe, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i inne) 30,38 tys. zł;
- ✓ amortyzacja 84,00 tys. zł;
- ✓ koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych oraz koszty windykacji 420,00 tys. zł.

Kwota planowanych kosztów spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych oraz kosztów windykacji dotyczy zrealizowanych poręczeń z tytułu udzielanych kredytów studenckich (spłaty kredytów studenckich objęte są nawet 100% poręczeniem ze środków Funduszu).

Na koniec 2026 r., planuje się pozostawienie w Funduszu środków z tytułu prowizji od poręczonych kredytów w kwocie 300 tys. zł, na pokrycie kosztów Funduszu w styczniu 2027 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 2026 r., płatnych w styczniu 2027 r. Dlatego też, Fundusz należy zasilić w pierwszej dekadzie stycznia 2027 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 2026 r., planowany jest ujemny wynik finansowy Funduszu, który wyniesie 1 715,01 tys. zł i będzie pokryty ze środków Funduszu. Szczegóły przedstawia Załącznik nr 2.



## **6. Bilans Funduszu**

Planowana suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2026 r. zamyka się kwotą 1 286,31 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		
		31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
	Aktywa					
I	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Aktywa trwałe	202.299,97	190.299,97	178.299,97	166.299,97	154.299,97
III	Inne aktywa	915.040,47	1.372.668,89	1.556.911,75	1.469.461,82	1.132.011,90
	Suma aktywów	1.117.340,44	1.562.968,86	1.735.211,72	1.635.761,79	1.286.311,87
	Pasywa					
I	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	1.773.886,82	0,00	0,00	0,00	1.773.886,82
II	Rezerwy i inne pasywa	468.122,50	470.622,50	473.122,50	475.622,50	478.122,50
III	Stan środków Funduszu, w tym:	-1.124.668,88	1.092.346,36	1.262.089,22	1.160.139,29	-965.697,45
	Środki z budżetu państwa	1.855.054.718,16	1.862.254.718,16	1.869.254.718,16	1.876.154.718,16	1.883.054.718,16
	Środki z podziału wyniku finansowego	55.076.018,66	54.737.266,69	54.388.514,72	53.899.762,75	53.361.010,78
	Dopłaty do odsetek	-1.824.073.511,66	-1.827.217.744,45	-1.831.999.249,62	-1.836.712.447,58	-1.843.199.532,35
	Umorzenia kredytów studenckich	-84.649.525,92	-85.649.525,92	-86.849.525,92	-88.149.525,92	-89.649.525,92
	Wyплаты poręczeń	-2.532.368,12	-3.032.368,12	-3.532.368,12	-4.032.368,12	-4.532.368,12
	Suma pasywów	1.117.340,44	1.562.968,86	1.735.211,72	1.635.761,79	1.286.311,87

Załącznik nr 2. Rachunek zysków i strat Funduszu Kredytów Studenckich (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan				Razem
		2025 rok	2026 kw I	2026 kw II	2026 kw III	2026 kw IV	2026 rok
	Przychody						
I	Przychody od lokowanych wolnych środków	49.657,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki od bonów pieniężnych	49.657,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Przychody z prowizji od udzielonych poręczeń	495.000,00	160.000,00	150.000,00	110.000,00	80.000,00	500.000,00
III	Pozostałe przychody	2.681,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma przychodów	547.339,29	160.000,00	150.000,00	110.000,00	80.000,00	500.000,00
	Koszty						
I	Koszty działania, w tym:	1.690.602,93	427.751,97	427.751,97	427.751,97	427.751,97	1.711.007,88
	Koszty osobowe	534.031,33	137.513,07	137.513,07	137.513,07	137.513,07	550.052,27
	Koszty realokowane (koszty pośrednie)	1.042.571,60	260.642,90	260.642,90	260.642,90	260.642,90	1.042.571,60
	Pozostałe koszty działania (opłaty, podatki, koszty: biurowe, informatyczne, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i inne)	114.000,00	29.596,00	29.596,00	29.596,00	29.596,00	118.384,01
II	Koszty spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych oraz koszty windykacji	600.000,00	50.000,00	50.000,00	150.000,00	170.000,00	420.000,00
III	Amortyzacja	53.000,00	21.000,00	21.000,00	21.000,00	21.000,00	84.000,00
	Suma kosztów	2.343.602,93	498.751,97	498.751,97	598.751,97	618.751,97	2.215.007,88
	WYNIK FINANSOWY	-1.796.263,64	-338.751,97	-348.751,97	-488.751,97	-538.751,97	-1.715.007,88

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan
		2025 rok	2026 rok
<b>I</b>	<b>Stan Funduszu (początek okresu)</b>	<b>1.405.233,45</b>	<b>1.228.596,50</b>
<b>II</b>	<b>Wpływy</b>	<b>32.547.339,29</b>	<b>28.500.000,00</b>
1	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	32.000.000,00	28.000.000,00
2	Wpływy z prowizji od udzielonych poręczeń	495.000,00	500.000,00
3	Inne wpływy	52.339,29	0,00
<b>III</b>	<b>Wydatki</b>	<b>32.723.976,24</b>	<b>28.247.028,57</b>
1	Dopłaty do odsetek	24.943.373,31	19.126.020,69
2	Umorzenia kredytów studenckich, w tym:	5.000.000,00	5.000.000,00
	z tytułu dobrych wyników ukończenia studiów	4.140.000,00	4.140.000,00
	z tytułu trudnej sytuacji życiowej	150.000,00	150.000,00
	z tytułu braku prawnej możliwości dochodzenia roszczeń	560.000,00	560.000,00
	z tytułu trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań	150.000,00	150.000,00
3	Wyплаты poręczeń	500.000,00	2.000.000,00
4	Wydatki z tytułu kosztów Funduszu*	2.280.602,93	2.121.007,88
<b>IV</b>	<b>Saldo przepływów w danym okresie</b>	<b>-176.636,95</b>	<b>252.971,43</b>
<b>V</b>	<b>Stan Funduszu (koniec okresu)</b>	<b>1.228.596,50</b>	<b>1.481.567,93</b>

\* nie obejmują kosztów amortyzacji oraz rezerw

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan
		2025 rok	2026 rok
<b>I</b>	<b>Stan Funduszu (początek okresu)</b>	<b>888.854,89</b>	<b>649.217,94</b>
<b>II</b>	<b>Przychody</b>	<b>32.547.339,29</b>	<b>28.500.000,00</b>
1	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	32.000.000,00	28.000.000,00
2	Przychody z prowizji od udzielonych poręczeń	495.000,00	500.000,00
3	Inne przychody	52.339,29	0,00
<b>III</b>	<b>Koszty</b>	<b>32.786.976,24</b>	<b>28.341.028,57</b>
1	Dopłaty do odsetek	24.943.373,31	19.126.020,69
2	Umorzenia kredytów studenckich, w tym:	5.000.000,00	5.000.000,00
	z tytułu dobrych wyników ukończenia studiów	4.140.000,00	4.140.000,00
	z tytułu trudnej sytuacji życiowej	150.000,00	150.000,00
	z tytułu braku prawnej możliwości dochodzenia roszczeń	560.000,00	560.000,00
	z tytułu trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań	150.000,00	150.000,00
3	Wyплаты poręczeń	500.000,00	2.000.000,00
4	Koszty z tytułu obsługi Funduszu	2.343.602,93	2.215.007,88
<b>IV</b>	<b>Saldo przepływów w danym okresie</b>	<b>-239.636,95</b>	<b>158.971,43</b>
<b>V</b>	<b>Stan Funduszu (koniec okresu)</b>	<b>649.217,94</b>	<b>808.189,37</b>