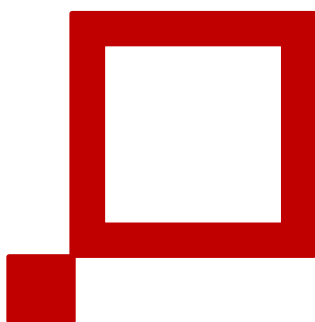


Fundusz Kredytów Studenckich

Sprawozdanie z realizacji planu finansowego,
działalności oraz wyników za 2024 r.



Warszawa, kwiecień 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 - podstawowe dane liczbowe	4
2.	Przychody i koszty Funduszu	5
3.	Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym.....	5
4.	Wynik finansowy	6
5.	Bilans Funduszu	6
6.	Wniosek w sprawie wysokości dotacji budżetowej Funduszu na 2026 r.....	7

1. Wprowadzenie

1.1. Podstawa prawna

- Ustawa 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;
- braku prawnych możliwości dochodzenia roszczeń od kredytobiorcy.

Z Funduszu, wypłacane są także środki na spłatę kredytów objętych poręczeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (zwanego dalej „BGK”). Kredit studencki może zostać objęty poręczeniem BGK 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 pochodzą z dotacji celowej z budżetu państwa (zwanej dalej „dotacją”), określane są corocznie w ustawie budżetowej i przekazywane za pośrednictwem Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego do BGK.

1.5. Funkcjonowanie Funduszu - podstawowe dane liczbowe

Od początku istnienia Funduszu do dnia 31 grudnia 2024 r. studenci złożyli łącznie 587,74 tys. wniosków o udzielenie kredytu, z tego 1,10 tys. w 2024 r.

Przyjmowane były wyłącznie wnioski spełniające kryterium progu dochodowego, który w roku akademickim 2023/2024 ustalono w wysokości 3,5 tys. zł (na osobę w rodzinie), natomiast na rok akademicki 2024/2025 w wysokości 4,0 tys. zł.

Od początku funkcjonowania Funduszu do dnia 31 grudnia 2024 r. z preferencyjnych kredytów skorzystało łącznie ponad 410,59 tys. studentów i doktorantów, z tego 0,94 tys. w 2024 r.

W 2024 r. z ogólnej liczby uprawnionych do ubiegania się o przyznanie kredytu, umowy podpisało 85% uprawnionych. Główną przyczyną braku podpisania umów przez studentów uprawnionych do otrzymania kredytu, podobnie jak w latach ubiegłych, był brak odpowiedniego zabezpieczenia, rezygnacja z ubiegania się o kredyt lub niezgłoszenie się do banku z przyczyn nieznanych.

Środki wypłacone z Funduszu do 31 grudnia 2024 r. z tytułu dopłat do odsetek, osiągnęły kwotę 1 797 356,25 tys. zł (z uwzględnieniem zwrotów), z tego w 2024 r. wypłacono 23 208,65 tys. zł. Kwoty te nie obejmują zobowiązań z grudnia 2024 r., wypłaconych w styczniu 2025 r.

Na dzień 31.12.2024 r., portfel kredytowy z tytułu kredytów studenckich w bankach, wyniósł 388 636,76 tys. złotych.

Od 1998 do 31 grudnia 2024 r. umorzono (w całości lub części) kredyty dla 21,39 tys. studentów i wypłacono umorzenia w kwocie 79 649,53 tys. zł (z uwzględnieniem zwrotów), z tego w 2024 r. z Funduszu wypłacono 174 umorzenia kredytów w kwocie 1 366,71 tys. zł.

Od początku funkcjonowania Funduszu do 31 grudnia 2024 r., z kredytu poręczanego przez BGK skorzystało 66,50 tys. studentów, z tego 0,67 tys. w 2024 r.

W 2024 r. zrealizowano 64 poręczenia kredytów studenckich, w związku z czym prowadzone jest postępowanie mające na celu wyegzekwowanie tych należności.

W 2024 r. umorzono 7 kredytów z tytułu realizacji poręczenia na kwotę 25 718,07 zł (wraz z odsetkami).

2. Przychody i koszty Funduszu

Przychody Funduszu w 2024 r. wyniosły ogółem 27 419,63 tys. zł, w tym:

- | | |
|--|--------------------|
| ▪ zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja) | 27 418,00 tys. zł; |
| ▪ zwrot niewykorzystanej dotacji za 2023 r. | - 514,15 tys. zł; |
| ▪ przychody z prowizji od udzielonych poręczeń | 439,00 tys. zł; |
| ▪ przychody z tytułu lokowania wolnych środków | 71,04 tys. zł; |
| ▪ pozostałe przychody | 5,74 tys. zł. |

Poniesione koszty Funduszu w 2024 r. wyniosły ogółem 27 642,12 tys. zł, w tym:

- | | |
|--|--------------------|
| ▪ dopłaty do odsetek | 23 208,65 tys. zł; |
| ▪ umorzenia kredytów studenckich wyniosły 1 366,71 tys. zł, w tym: | |
| ✓ z tytułu najlepszych absolwentów | 1 228,13 tys. zł; |
| ✓ z tytułu śmierci studenta | 103,40 tys. zł; |
| ✓ z tytułu trwałej utraty zdolności do spłaty zobowiązań | 14,85 tys. zł; |
| ✓ z tytułu braku prawnej możliwości dochodzenia roszczeń | 10,50 tys. zł; |
| ✓ z tytułu szczególnie trudnej sytuacji życiowej | 9,83 tys. zł; |
| ▪ wypłaty poręczeń | 1 220,76 tys. zł; |
| ▪ koszty obsługi Funduszu wyniosły 1 846,00 tys. zł, w tym: | |
| ✓ koszty realokowane | 1 121,97 tys. zł; |
| ✓ koszty osobowe (w tym: rezerwy 31 884,60 zł) | 544,00 tys. zł; |
| ✓ amortyzacja | 80,58 tys. zł; |
| ✓ pozostałe koszty działania | 56,62 tys. zł; |
| ✓ oraz koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych oraz koszty windykacji | 42,83 tys. zł. |

Przychody i koszty Funduszu w ujęciu memoriałowym przedstawia Załącznik nr 4.

3. Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym

Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym przedstawia Załącznik nr 3.

4. Wynik finansowy

Podobnie jak w latach ubiegłych, na 31 grudnia 2024 r. r., wykazano ujemny wynik finansowy Funduszu, który wyniósł 1 330,21 tys. zł i został pokryty ze środków Funduszu. Szczegóły przedstawia Załącznik nr 2.

5. Bilans Funduszu

Bilans na dzień 31 grudnia 2024 r. zamknął się kwotą 1 346,98 tys. zł.

Szczegóły przedstawia Załącznik nr 1.

W 2024 r. dotacja została przekazana do Funduszu w kwocie 27 418,00 tys. zł. Środki w tej wysokości wystarczyły na bieżącą i terminową realizację kosztów obsługi Funduszu, umorzeń, realizacji poręczeń oraz dopłat w 2024 r., (zobowiązania z grudnia 2024 r., zostały zrealizowane w styczniu 2025 r., ze środków Funduszu z 2025 r.)

Po rozliczeniu dotacji, niewykorzystane środki z 2024 r. zostały zwrócone zgodnie z Umową o udzielenie dotacji z 2024 r, zawartą pomiędzy Skarbem Państwa a Bankiem Gospodarstwa Krajowego na rachunek MNiSW w kwocie 337,55 tys. złotych¹.

Środki finansowe znajdujące się w dyspozycji Funduszu na koniec 2024 r. (po rozliczeniu dotacji) pozostały na pokrycie rezerw i innych pasywów (m.in. rezerwy na pokrycie odpraw emerytalnych, odpraw rentowych, odpraw pośmiertnych) oraz na pokrycie kosztów od 1 stycznia 2025 do chwili zasilenia Funduszu, tak aby została zachowana płynność finansowa Funduszu.

¹ Pisma przekazane przez BGK do MNiSW, znak: DUA-ZPiA.458.3.2025/AG z dnia 18 stycznia 2025 r.

6. Wniosek w sprawie wysokości dotacji budżetowej Funduszu na 2026 r.

Wniosek w sprawie wysokości dotacji budżetowej Funduszu na 2026 r. przedstawiony jest w załączniku nr 5.

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 5: Wniosek w sprawie wysokości dotacji budżetowej Funduszu na 2026 r.

Załącznik nr 1: Bilans Funduszu Kredytów Studenckich (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan		Wykonanie	
		2024 r.		na dzień 31.12.2024 r. *	
Aktywa					
I.	Dłużne papiery wartościowe				-
II	Aktywa trwałe		245 020,00		251 299,97
III	Inne aktywa		631 610,00		1 095 677,42
	Razem aktywa		876 630,00		1 346 977,39
Pasywa					
I	Zobowiązania wobec instytucji finansowych		2 900 000,00		1 773 886,82
II	Rezerwy i inne pasywa		331 610,00		458 122,50
III	Stan środków Funduszu, w tym:	-	2 354 980,00	-	885 031,93
1.	Środki z budżetu państwa		1 853 140 870,00		1 823 054 718,16
2.	Środki z podziału wyniku finansowego		56 248 840,00		56 872 282,30
3.	Dopłaty do odsetek	-	1 821 426 780,00	-	1 799 130 138,35
4.	Umorzenia kredytów studenckich	-	86 597 760,00	-	79 649 525,92
5.	Wyплаты poręczeń	-	3 720 150,00	-	2 032 368,12
	Razem pasywa		876 630,00		1 346 977,39

* zgodnie z saldami (z HD) z dnia 16 kwietnia 2025 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		2024 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
Przychody			
I.	Przychody z operacji papierami wartościowymi	-	71 042,57
1.	Odsetki od bonów pieniężnych	-	71 042,57
II.	Przychody z prowizji od udzielonych poręczeń	500 000,00	439 000,98
III.	Pozostałe przychody	-	5 742,61
Razem przychody		500 000,00	515 786,16
Koszty			
I	Koszty działania, w tym:	1 796 860,00	1 722 592,31
1.	Koszty osobowe	508 740,00	544 006,19
2.	Koszty realokowane (koszty pośrednie)	1 184 120,00	1 121 967,61
3.	Pozostałe koszty	104 000,00	56 618,51
II	Koszty spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych oraz koszty windykacji	400 000,00	42 829,76
III	Amortyzacja	49 000,00	80 578,21
Razem koszty		2 245 860,00	1 846 000,28
Wynik finansowy		-	1 330 214,12

* zgodnie z saldami (z HD) z dnia 16 kwietnia 2025 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		2024 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.*
I.	Wpływy	43 500 000,00	27 419 630,12
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	43 000 000,00	27 418 000,00
2.	Zwrot niewykorzystanej dotacji za 2023 r.	- -	514 156,04
3.	Wpływy z prowizji od udzielonych poręczeń	500 000,00	439 000,98
4.	Inne wpływy	-	76 785,18
II.	Wydatki	43 480 000,00	27 529 655,11
1.	Dopłaty do odsetek	35 303 140,00	23 208 649,41
2.	Umorzenia kredytów studenckich	5 000 000,00	1 366 712,32
3.	Wypłaty poręczeń	1 000 000,00	1 220 755,91
4.	Wydatki z tytułu obsługi Funduszu *	2 176 860,00	1 733 537,47
	Saldo przepływów w danym okresie	20 000,00 -	110 024,99

* nie obejmują kosztów amortyzacji oraz rezerw

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

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		2024 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.*
I.	Przychody	43 500 000,00	27 419 630,12
1.	Zasilenie z Budżetu Państwa (dotacja)	43 000 000,00	27 418 000,00
2.	Zwrot niewykorzystanej dotacji za 2023 r.	- -	514 156,04
3.	Przychody z prowizji od udzielonych poręczeń	500 000,00	439 000,98
4.	Inne przychody	-	76 785,18
II.	Koszty	43 549 000,00	27 642 117,92
1.	Dopłaty do odsetek	35 303 140,00	23 208 649,41
2.	Umorzenia kredytów studenckich	5 000 000,00	1 366 712,32
3.	Wypłaty poręczeń	1 000 000,00	1 220 755,91
4.	Koszty z tytułu obsługi Funduszu	2 245 860,00	1 846 000,28
	Saldo przepływów w danym okresie	- 49 000,00 -	222 487,80

Załącznik nr 5: Wniosek w sprawie wysokości dotacji budżetowej Funduszu na 2026 r.

Prognozę wysokości dotacji budżetowej Funduszu na 2026 r. sporządzono na podstawie następujących danych otrzymanych z Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego¹:

1. 1,5 tys. nowych kredytobiorców;
2. miesięczna kwota raty kredytu wysokość i struktura:
 - 400 zł (1%),
 - 600 zł (4%),
 - 800 zł (6%),
 - 1000 zł (89%).
3. wysokość prognozowanej stopy redyskontowej weksli NBP (%) w 2026 r. (w poszczególnych kwartałach):

I kwartał 2026 r.	II kwartał 2026 r.	III kwartał 2026 r.	IV kwartał 2026 r.
4,55	4,05	4,05	4,05

Ponadto do kalkulacji przyjęto stan zadłużenia kredytów studenckich według danych na 31 grudnia 2024 r. w kwocie 388,64 mln zł.;

Biorąc pod uwagę powyższe założenia oszacowano wydatki Funduszu na 2026 r.:

- z tytułu dopłat do odsetek - 19 000 tys. zł;
- z tytułu wypłat umorzeń - 5 000 tys. zł;
- z tytułu wypłat poręczeń - 2 000 tys. zł;
- z tytułu kosztów obsługi Funduszu - 2 500 tys. zł, w tym: koszty wypłat poręczonych kredytów studenckich i koszty windykacyjne.

Planowane przychody z tytułu prowizji od udzielonych poręczeń to kwota 500 tys. zł.

Łącznie zapotrzebowanie Funduszu, na środki budżetowe w 2026 r., szacuje się na kwotę 28 000 tys. zł.

W związku z oparciem prognozy dotacji na prognozowanej wysokości stóp redyskonta weksli, w przypadku zmian wysokości tych stóp, może zaistnieć konieczność weryfikacji kwoty zapotrzebowania na środki Funduszu na 2026 r.

¹ Zgodnie z założeniami przesłanymi przy piśmie MNiSW, znak: DSW-WSS.7341.4.2025.2.JK z dnia 31 stycznia 2025 r.