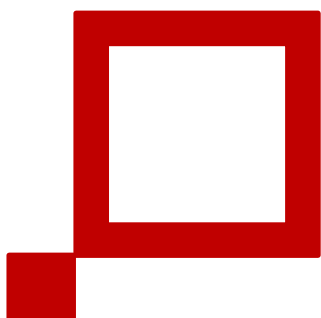


# Fundusz Żeglugi Śródlądowej

**Sprawozdanie z realizacji  
Planu finansowego w 2025 roku**



**Warszawa, kwiecień 2026 r.**

## Spis treści

|      |  |   |
|------|--|---|
| I.   | Wprowadzenie .....                     | 3 |
| II.  | Wpływy Funduszu .....                  | 3 |
| III. | Wydatki Funduszu .....                 | 5 |
|      | Zadania Funduszu .....                 | 5 |
|      | Wynagrodzenie prowizyjne BGK .....     | 6 |
| IV.  | Środki Funduszu .....                  | 6 |
| V.   | Bilans Funduszu .....                  | 6 |
| VI.  | Rachunek Zysków i Strat Funduszu ..... | 7 |
| VII. | Tabele .....                           | 7 |

## I. Wprowadzenie

Fundusz Żeglugi Śródlądowej (Fundusz, FŻŚ) został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego (Bank, BGK) w 2003 r. Od dnia 9 listopada 2019 r. funkcjonowanie Funduszu reguluje *ustawa z dnia 31 lipca 2019 r. o wsparciu finansowym armatorów śródlądowych, Funduszu Żeglugi Śródlądowej i Funduszu Rezerwowym*<sup>1</sup> (Ustawa). Celem Funduszu jest wsparcie śródlądowego transportu wodnego realizowane poprzez dofinansowanie modernizacji taboru żeglugowego i innych przedsięwzięć dotyczących restrukturyzacji sektora żeglugi śródlądowej, w tym przedsięwzięć mających na celu poprawę ochrony środowiska i bezpieczeństwa żeglugi. Beneficjentami uprawnionymi do korzystania ze wsparcia ze środków FŻŚ są armatorzy wykonujący działalność gospodarczą zarejestrowaną w Polsce polegającą na: przewozie ładunków, wykonywaniu prac utrzymaniowo – modernizacyjnych na śródlądowych drogach wodnych lub przewozie pasażerów na statkach przeznaczonych lub używanych do przewozu więcej niż 12 pasażerów. Podstawową formą wsparcia udzielanego armatorom są kredyty preferencyjne przyznawane ze środków Funduszu. Dodatkowo, armatorzy przewożący ładunki mogą, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie, wnioskować o umorzenie części zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów. Armatorzy mają również możliwość refinansowania ze środków Funduszu do 50% ceny zakupu określonych składników wyposażenia statku. Wsparcie dla armatorów ze środków FŻŚ stanowi pomoc *de minimis* udzielaną przez BGK zgodnie z warunkami rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis*.

Plan finansowy Funduszu Żeglugi Śródlądowej na 2025 rok został zaakceptowany przez Zarząd Banku Gospodarstwa Krajowego 6 czerwca 2024 r., uzgodniony przez Ministra Finansów 21 czerwca 2024 r. oraz przez Ministra Infrastruktury 26 lipca 2024 r. Wydatki roczne Funduszu zostały zaplanowane na poziomie 13 183 500,00 zł, w tym 10 500 000,00 zł na kredyty preferencyjne dla armatorów żeglugi śródlądowej. Wpływy roczne Funduszu zostały zaplanowane na poziomie 6 146 392,00 zł, w tym 2 989 300,00 zł z tytułu spłaty kredytów preferencyjnych udzielonych armatorom.

## II. Wpływy Funduszu

Rachunek Funduszu Żeglugi Śródlądowej zasiliły w 2025 roku środki w wysokości **5 539 005,59 zł** i były o 9,9% niższe od kwoty ujętej w planie.

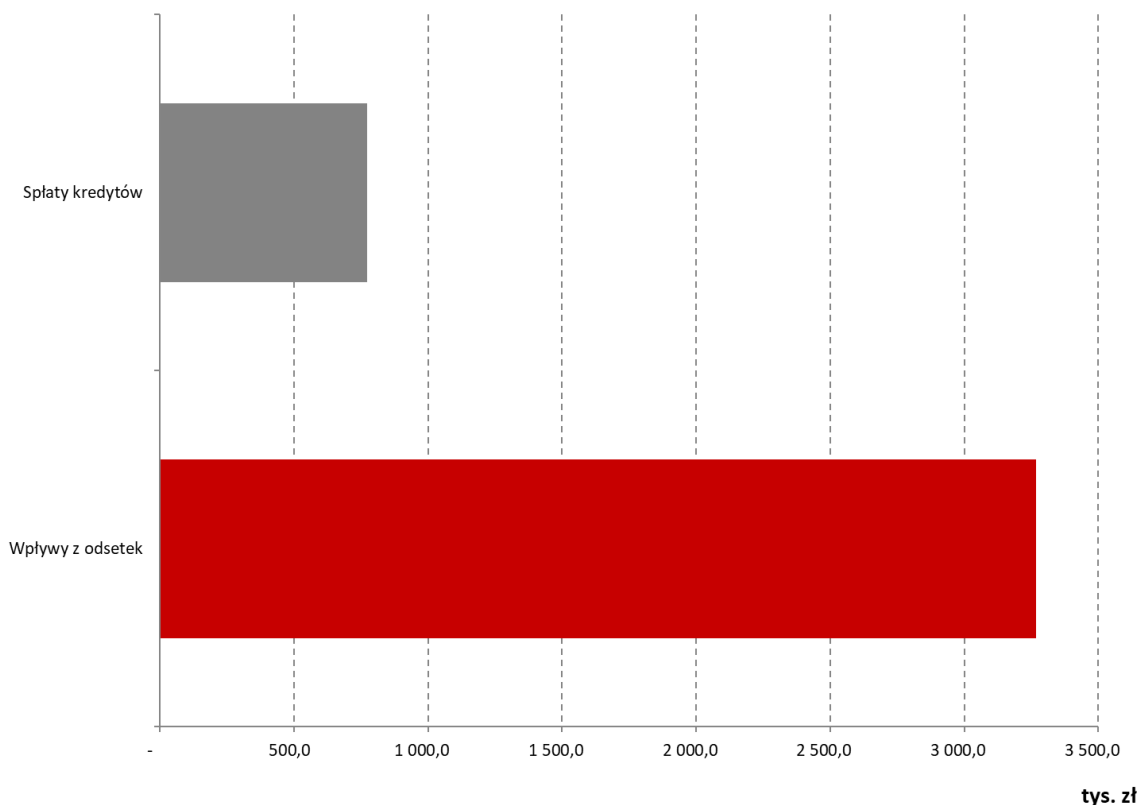
- W lutym 2025 roku na rachunek Funduszu wpłynęły środki z dotacji Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) w pełnej, przewidzianej w planie kwocie **1 500 000,00 zł**.

---

<sup>1</sup> Fundusz Rezerwowy, o którym mowa w Ustawie, nie został dotychczas uruchomiony.

- Wpływy z tytułu spłaty kredytów preferencyjnych udzielonych armatorom wyniosły w 2025 roku **771 072,94 zł** (25,8% kwoty planowanych rat kapitałowo – odsetkowych). Na płatności rat kapitału przypadło 727 552,76 zł (27,1% planu), natomiast płatności odsetkowe wyniosły 52 864,48 zł (17,3% planu). Odchylenie w zakresie spłat rat kapitałowych i odsetkowych kredytów wynikało z niskiego stopnia wykorzystania limitu planowanego dla kredytów na 2024 i 2025 rok. W porównaniu do 2024 roku wpływy z tytułu spłat kredytów preferencyjnych udzielonych armatorom były w 2025 roku wyższe o 5,4% (nominalnie o 39 394,46 zł).
- Wpływy z odsetek z tytułu inwestowania okresowo wolnych środków Funduszu w bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe oraz z tytułu oprocentowania środków na rachunku w BGK, w 2025 roku wyniosły **3 267 932,65 zł**, o 97,2% więcej niż planowano. Wyższe wykonanie w tej grupie wpływów wynika z utrzymywania się wysokiego stanu środków Funduszu podlegających inwestowaniu, na który ma wpływ niskie wykorzystanie środków na zadania określone w planie finansowym.

Struktura wpływów Funduszu Żeglugi Śródlądowej w 2025 roku



### III. Wydatki Funduszu

Wydatki FŻŚ w 2025 roku wyniosły **1 263 963,11 zł** (9,6% kwoty ujętej w planie), w tym 576 075,91 zł stanowi zwrot niewykorzystanej na kredyty w 2024 roku kwoty dotacji z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

#### Zadania Funduszu

- W 2025 r. nie została wykorzystana pula środków przewidziana na kredyty preferencyjne. Nie zawarto nowych umów kredytowych. We wrześniu do Banku wpłynął wniosek o udzielenie kredytu preferencyjnego ze środków Funduszu z przeznaczeniem na zakup i modernizację statku, który został złożony przez armatora prowadzącego działalność gospodarczą polegającą na przewozie pasażerów. Wniosek został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Żeglugi Śródlądowej (decyzja z dnia 9 października 2025 r.). Jednak w wyniku dokonanej oceny zdolności kredytowej stwierdzono, że na dzień 28 listopada 2025 r. armator nie posiada zdolności kredytowej i wniosek nie był dalej procedowany. W listopadzie 2025 r. wpłynął do Banku wniosek o udzielenie kredytu preferencyjnego ze środków Funduszu z przeznaczeniem na zakup statku do przewozu ładunków (zbiornikowiec do przewozu paliw płynnych). Wniosek nie był procedowany w związku z niedopełnieniem części wymogów dokumentacyjnych. Armator nie dostarczył stosownego tłumaczenia dokumentacji technicznej tankowca-barki. Na jednostce, która miała być zakupiona był ustanowiony zastaw (hipoteka morska). Wnioskowana kwota kredytu przekraczała dopuszczalny limit pomocy de minimis i finalnie armator zrezygnował z zakupu statku. Na 31 grudnia 2025 r. w ramach FŻŚ czynnych było 12 umów kredytowych (Tabela 5).
- W 2025 do Banku wpłynęło 20 wniosków o refinansowanie 50% zakupu składnika wyposażenia statku służących poprawie bezpieczeństwa żeglugi. 3 wnioski nie zawierały kompletnej dokumentacji i zostały przekazane do uzupełnienia. Armator nie dostarczył jednak brakujących dokumentów w wymaganym przez Bank terminie i w konsekwencji wnioski pozostały bez rozpatrzenia. Łączna kwota wypłat z tytułu refinansowania wyniosła **81 635,01 zł** i dotyczyła 6 wniosków (8,2% kwoty ujętej w planie). Pozostałe 11 wniosków, złożonych w ostatnich dniach 2025 r., zostało wypłaconych w styczniu 2026 r. Wydatki z tego tytułu zostaną ujęte w sprawozdaniu za I kwartał 2026 r. W porównaniu do 2024 roku wydatki z tytułu refinansowania zakupu składników wyposażenia statku były w 2025 roku wyższe o 65,6% (nominalnie o 32 324,61 zł).
- W ramach Planu Promocji Żeglugi Śródlądowej na rok 2025 (z dnia 25 marca 2024 r., przygotowanego na podstawie art. 46 ustawy z dnia 31 lipca 2019 r. o wsparciu finansowym armatorów śródlądowych, Funduszu Żeglugi Śródlądowej i Funduszu Rezerwowym), w 2025 r. z tytułu realizacji zadań określonych w ww. planie promocji, opłacono ze środków Funduszu

wydatki w łącznej kwocie **97 527,25 zł** (zadanie nr 1. Promocja sektora transportu wodnego śródlądowego, zadanie nr 3. Wymiana doświadczeń (np. konferencje/cykl spotkań/warsztaty) i zadanie nr 4. Działania edukacyjno-informacyjne w zakresie bieżących potrzeb sektora).

## Wynagrodzenie prowizyjne BGK

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Gospodarki Morskiej i Żeglugi Śródlądowej z dnia 28 listopada 2019 r. w sprawie prowizji i współczynnika prowizji oraz sposobu i terminów pobierania wynagrodzenia prowizyjnego z tytułu obsługi Funduszu Żeglugi Śródlądowej, Bankowi przysługuje wynagrodzenie prowizyjne w wysokości iloczynu kosztów faktycznie poniesionych przez Bank z tytułu obsługi Funduszu i współczynnika 1,06. Fundusz obciążany jest z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego 10-go dnia roboczego miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy rozliczenie kosztów. W Tabeli 1 ujęte jest wynagrodzenie prowizyjne za obsługę Funduszu w okresie grudzień 2024 r. – listopad 2025 r. wypłacone w łącznej kwocie **508 724,94 zł**.

W Tabeli 4 przedstawiono wykaz kosztów objętych wynagrodzeniem prowizyjnym, poniesionych przez Bank w związku z obsługą Funduszu w okresie styczeń – grudzień 2025 r. Prezentowane w tym ujęciu wynagrodzenie prowizyjne za 2025 rok wyniosło **519 166,55 zł**.

## IV. Środki Funduszu

Stan środków Funduszu Żeglugi Śródlądowej na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniósł **58 052 664,89 zł**, natomiast na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniósł **62 327 707,37 zł**.

## V. Bilans Funduszu

Zgodnie z przedstawionym w Tabeli 2 bilansem, Fundusz na dzień 31 grudnia 2025 r. osiągnął sumę bilansową w wysokości **64 425 356,45 zł** tj. 108,9% planu.

Stan aktywów z tytułu kredytów udzielonych armatorom (wartość brutto) wyniósł na dzień 31 grudnia 2025 r. **2 097 649,08 zł**, co stanowiło 10,4% kwoty ujętej w planie.

Stan aktywów ulokowanych w dłużne papiery wartościowe ukształtował się na poziomie **62 236 656,78 zł** (o 60,1% większym niż planowano).

Największa pozycja w pasywach FŻŚ – pozostałe zobowiązania (środki własne Funduszu), wyniosła na dzień bilansowy **64 417 876,87 zł** (108,9% planu).

## VI. Rachunek Zysków i Strat Funduszu

Przedstawiony w Tabeli 3 rachunek zysków i strat Funduszu stanowi zestawienie o charakterze prezentacyjnym, na które składają się zwiększenia i zmniejszenia stanu środków o charakterze odpowiednio przychodów i kosztów.

Podstawowe źródło przychodów Funduszu Żeglugi Śródlądowej stanowiły przychody z tytułu odsetek. Z tytułu kredytów udzielonych armatorom Fundusz uzyskał w 2025 r. przychody odsetkowe w kwocie **52 649,69 zł**, z tytułu inwestycji w papiery wartościowe przychody w kwocie **3 144 738,46 zł**. Wynik z tytułu odsetek wyniósł w 2025 r. **3 198 813,29 zł**.

Po stronie kosztów wynik finansowy w 2025 r. obciążają koszty z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego za obsługę Funduszu, uwzględniające wynagrodzenie za okres styczeń – listopad 2025 r. oraz kwotę zobowiązania na dzień 31 grudnia 2025 r. z tytułu wynagrodzenia za grudzień 2025 r. Tak naliczone wynagrodzenie za 2025 r. wyniosło **519 166,55 zł**.

W 2025 r. Fundusz Żeglugi Śródlądowej odnotował zysk w wysokości **2 604 795,76 zł**.

## VII. Tabele

Tabela 1. Przepływy finansowe

Tabela 2. Bilans

Tabela 3. Rachunek zysków i strat

Tabela 4. Wynagrodzenie prowizyjne BGK

Tabela 5. Czynne umowy kredytowe

## FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 1. Przepływy finansowe (w zł)

|      |   | 2025 r.       |               |               |               |               |               |              |
|------|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| Lp.  | Wyszczególnienie  | Plan          | I kwartał     | II kwartał    | III kwartał   | IV kwartał    | RAZEM         | % realizacji |
| I.   | Stan środków (początek okresu)  | 46.019.500,00 | 58.052.664,89 | 59.940.572,72 | 60.764.826,46 | 61.710.545,55 | 58.052.664,89 | 126,1%       |
| II.  | WPŁYWY  | 6.146.392,00  | 2.594.967,51  | 979.961,09    | 1.068.171,31  | 895.905,68    | 5.539.005,59  | 90,1%        |
| 1.   | Dotacje z budżetu   | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | x            |
| 2.   | Dotacja z NFOŚiGW   | 1.500.000,00  | 1.500.000,00  | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 1.500.000,00  | 100,0%       |
| 3.   | Spląty kredytów   | 2.989.300,00  | 185.102,48    | 189.128,39    | 205.929,34    | 190.912,73    | 771.072,94    | 25,8%        |
|      | Kapitał   | 2.683.500,00  | 181.862,20    | 178.018,26    | 194.290,82    | 173.381,48    | 727.552,76    | 27,1%        |
|      | Odsetki   | 305.800,00    | 16.449,60     | 14.615,91     | 11.894,36     | 9.904,61      | 52.864,48     | 17,3%        |
|      | Nadpłaty  | x             | -13.209,32    | -3.505,78     | -255,84       | 7.476,64      | -9.494,30     | x            |
|      | Opłaty  | x             | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 150,00        | 150,00        | x            |
| 4.   | Inne wpływy   | 1.657.092,00  | 909.865,03    | 790.832,70    | 862.241,97    | 704.992,95    | 3.267.932,65  | 197,2%       |
|      | Wpływy z odsetek  | 1.657.092,00  | 909.865,03    | 790.832,70    | 862.241,97    | 704.992,95    | 3.267.932,65  | 197,2%       |
| III. | WYDATKI   | 13.183.500,00 | 707.059,68    | 155.707,35    | 122.452,22    | 278.743,86    | 1.263.963,11  | 9,6%         |
| 1.   | Udzielone kredyty (wypłaty transz)  | 10.500.000,00 | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,0%         |
|      | kredyty udzielone armatorom wykonującym działalność gospodarczą polegającą na przewozie ładunków  | 7.350.000,00  | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,0%         |
|      | kredyty udzielone armatorom wykonującym działalność gospodarczą polegającą na przewozie pasażerów | 3.150.000,00  | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,0%         |
| 2.   | Refinansowanie zakupu składnika wyposażenia statku  | 1.000.000,00  | 4.372,05      | 20.308,53     | 0,00          | 56.954,43     | 81.635,01     | 8,2%         |
| 3.   | Wydatki związane z realizacją planu promocji żeglugi śródlądowej                                  | 1.050.000,00  | 4.059,00      | 0,00          | 0,00          | 93.468,25     | 97.527,25     | 9,3%         |
| 4.   | Zwrot kosztów dla Rady Żeglugi Śródlądowej  | 30.000,00     | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,0%         |
| 5.   | Zwrot niewykorzystanej kwoty dotacji z NFOŚiGW za rok ubiegły                                     | 0,00          | 576.075,91    | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 576.075,91    | x            |
| 6.   | Wynagrodzenie prowizyjne BGK  | 603.500,00    | 122.552,72    | 135.398,82    | 122.452,22    | 128.321,18    | 508.724,94    | 84,3%        |
| IV.  | Stan środków (koniec okresu)  | 38.982.392,00 | 59.940.572,72 | 60.764.826,46 | 61.710.545,55 | 62.327.707,37 | 62.327.707,37 | 159,9%       |



## FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 2. Bilans (w zł)

| Lp.          |   | Wyszczególnienie | Stan na<br>31 marca 2025 r. | Stan na<br>30 czerwca 2025 r. | Stan na<br>30 września 2025 r. | Stan na 31 grudnia 2025 r. |               |                 |
|--------------|---|------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------|-----------------|
|              |   |                  |                             |                               |                                | Plan                       | Wykonanie     | %<br>realizacji |
| Aktywa       |   |                  |                             |                               |                                |                            |               |                 |
| I.           | Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne |                  | 59.852.779,80               | 60.687.283,14                 | 61.623.914,48                  | 38.882.400,00              | 62.236.656,78 | 160,1%          |
| 1.           | Banku centralnego   |                  | 34.308.279,80               | 35.561.283,14                 | 36.082.414,48                  | 25.921.600,00              | 37.022.906,78 | 142,8%          |
| 2.           | Instytucji rządowych  |                  | 25.544.500,00               | 25.126.000,00                 | 25.541.500,00                  | 12.960.800,00              | 25.213.750,00 | 194,5%          |
| II.          | Należności od sektora niefinansowego  |                  | 2.718.537,81                | 2.540.571,74                  | 2.271.369,32                   | 20.165.600,00              | 2.097.649,08  | 10,4%           |
| 1.           | Kredyty preferencyjne   |                  | 2.718.018,36                | 2.540.000,10                  | 2.270.709,28                   | 20.164.200,00              | 2.097.327,80  | 10,4%           |
| 2.           | Odsetki   |                  | 519,45                      | 571,64                        | 660,04                         | 1.400,00                   | 321,28        | 22,9%           |
| III.         | Inne aktywa   |                  | 87.792,92                   | 77.543,32                     | 86.631,07                      | 99.992,00                  | 91.050,59     | 91,1%           |
| Razem aktywa |   |                  | 62.659.110,53               | 63.305.398,20                 | 63.981.914,87                  | 59.147.992,00              | 64.425.356,45 | 108,9%          |
|              |   |                  |                             |                               |                                |                            |               |                 |
| Pasywa       |   |                  |                             |                               |                                |                            |               |                 |
| I.           | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   |                  | 3.764,56                    | 258,78                        | 2,94                           | 0,00                       | 7.479,58      | x               |
| 1.           | Zobowiązania wobec klientów   |                  | 3.764,56                    | 258,78                        | 2,94                           | 0,00                       | 7.479,58      | x               |
| II.          | Pozostałe zobowiązania  |                  | 62.655.345,97               | 63.305.139,42                 | 63.981.911,93                  | 59.147.992,00              | 64.417.876,87 | 108,9%          |
| 1.           | W tym wynik finansowy roku bieżącego  |                  | 738.455,92                  | 1.451.142,29                  | 2.032.554,34                   | 1.357.192,00               | 2.604.795,76  | 191,9%          |
| Razem pasywa |   |                  | 62.659.110,53               | 63.305.398,20                 | 63.981.914,87                  | 59.147.992,00              | 64.425.356,45 | 108,9%          |

## FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 3. Rachunek zysków i strat (w zł)

| Lp.        | Wyszczególnienie   | 2025 r.             |                    |                    |                    |                    | Wykonanie           | % realizacji  |
|------------|--|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------|
|            |  | Plan                | I kwartał          | II kwartał         | III kwartał        | IV kwartał         |                     |               |
| <b>I.</b>  | <b>Wynik z tytułu odsetek</b>  | <b>1.963.300,00</b> | <b>861.608,87</b>  | <b>843.764,70</b>  | <b>782.457,69</b>  | <b>710.982,03</b>  | <b>3.198.813,29</b> | <b>162,9%</b> |
| 1.         | Przychody z tytułu odsetek   | 1.963.300,00        | 861.608,87         | 843.764,70         | 782.457,69         | 710.982,03         | 3.198.813,29        | 162,9%        |
|            | Kredyty i pożyczki   | 306.200,00          | 16.432,98          | 14.668,10          | 11.982,76          | 9.565,85           | 52.649,69           | 17,2%         |
|            | Instrumenty dłużne   | 1.655.600,00        | 844.811,10         | 828.760,37         | 770.051,23         | 701.115,76         | 3.144.738,46        | 189,9%        |
|            | Odsetki od środków na rachunku w BGK   | 1.500,00            | 364,79             | 336,23             | 423,70             | 300,42             | 1.425,14            | 95,0%         |
| 2.         | Koszty odsetek   | 0,00                | 0,00               | 0,00               | 0,00               | 0,00               | 0,00                | x             |
| <b>II.</b> | <b>Wynik z tytułu prowizji</b>   | <b>-606.108,00</b>  | <b>-123.152,84</b> | <b>-131.078,32</b> | <b>-126.044,82</b> | <b>-138.740,57</b> | <b>-519.016,55</b>  | <b>85,6%</b>  |
| 1.         | Przychody z tytułu opłat i prowizji  | 0,00                | 0,00               | 0,00               | 0,00               | 150,00             | 150,00              | x             |
| 2.         | Koszty z tytułu opłat i prowizji   | 606.108,00          | 123.152,84         | 131.078,32         | 126.044,82         | 138.890,57         | 519.166,55          | 85,7%         |
|            | Wynagrodzenie prowizyjne dla BGK   | 606.108,00          | 123.152,84         | 131.078,32         | 126.044,82         | 138.890,57         | 519.166,55          | 85,7%         |
|            | <b>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto</b> | <b>0,00</b>         | <b>-0,11</b>       | <b>-0,01</b>       | <b>-0,82</b>       | <b>-0,04</b>       | <b>-0,98</b>        | <b>x</b>      |
| <b>IV.</b> | <b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>        | <b>-75.000,00</b>  | <b>0,00</b>        | <b>-75.000,00</b>   | <b>x</b>      |
|            | W tym umorzenia kredytów preferencyjnych   | 0,00                | 0,00               | 0,00               | -75.000,00         | 0,00               | -75.000,00          | x             |
| <b>V.</b>  | <b>Wynik finansowy brutto = netto</b>  | <b>1.357.192,00</b> | <b>738.455,92</b>  | <b>712.686,37</b>  | <b>581.412,05</b>  | <b>572.241,42</b>  | <b>2.604.795,76</b> | <b>191,9%</b> |

## FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 4. Wynagrodzenie prowizyjne BGK (w zł)

| Lp.  | Wyszczególnienie  | 2025 r.    |            |            |             |            | RAZEM      | % realizacji |
|------|---|------------|------------|------------|-------------|------------|------------|--------------|
|      |   | Plan       | I kwartał  | II kwartał | III kwartał | IV kwartał |            |              |
| I.   | Koszty osobowe  | 214.900,00 | 46.985,94  | 50.371,37  | 48.174,68   | 48.646,61  | 194.178,60 | 90,4%        |
| II.  | Koszty rzeczowe   | 49.400,00  | 3.647,22   | 3.402,21   | 3.577,71    | 4.074,97   | 14.702,11  | 29,8%        |
| III. | Koszty realokowane Funduszu (w tym koszty komórek organizacyjnych BGK świadczących usługi wewnętrzne, tj. usługi: księgowe, kadrowe, płacowe, informatyczne, obsługi rynku finansowego) | 289.600,00 | 62.367,71  | 66.692,29  | 63.907,01   | 75.515,94  | 268.482,95 | 92,7%        |
| IV.  | Amortyzacja   | 17.900,00  | 3.200,93   | 3.474,74   | 3.509,21    | 2.231,21   | 12.416,09  | 69,4%        |
|      | Koszty działania (I+II+III+IV)  | 571.800,00 | 116.201,80 | 123.940,61 | 119.168,61  | 130.468,73 | 489.779,75 | 85,7%        |
|      | Wynagrodzenie prowizyjne  | 606.108,00 | 123.173,91 | 131.377,05 | 126.318,74  | 138.296,85 | 519.166,55 | 85,7%        |

## FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 5. Czynne umowy kredytowe (w zł)

| Lp. | Numer umowy | Data podpisania umowy | Rodzaj działalności | Kwota kredytu | Ostateczny termin wykorzystania wg umowy | Kwota wykorzystana | Termin ostatniej spłaty | Zaangażowanie na dzień 31.12.2025 r. |
|-----|-------------|-----------------------|---------------------|---------------|--|--------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| 1.  | 16/1405     | 05.04.2016            | przewóz ładunków    | 616.000,00    | 08.04.2016                               | 616.000,00         | 30.04.2026              | 20.533,72                            |
| 2.  | 18/1844     | 10.05.2018            | przewóz ładunków    | 680.000,00    | 31.05.2018                               | 680.000,00         | 30.06.2026              | 42.500,30                            |
| 3.  | 19/0822     | 13.03.2019            | przewóz ładunków    | 300.000,00    | 29.03.2019                               | 300.000,00         | 12.09.2026              | 22.500,00                            |
| 4.  | 18/5729     | 07.10.2019            | przewóz ładunków    | 870.320,00    | 31.12.2019                               | 870.320,00         | 31.12.2026              | 124.331,52                           |
| 5.  | 20/3127     | 21.08.2020            | przewóz ładunków    | 720.000,00    | 29.01.2021                               | 720.000,00         | 20.08.2027              | 184.409,45                           |
| 6.  | 20/5152     | 10.02.2021            | przewóz pasażerów   | 140.000,00    | 30.06.2021                               | 140.000,00         | 31.01.2031              | 69.954,07                            |
| 7.  | 20/5153     | 10.02.2021            | przewóz pasażerów   | 220.000,00    | 30.04.2021                               | 219.204,72         | 31.01.2031              | 109.305,10                           |
| 8.  | 21/1480     | 13.05.2021            | przewóz ładunków    | 556.560,00    | 30.09.2021                               | 556.538,66         | 30.09.2029              | 260.877,89                           |
| 9.  | 21/2425     | 27.07.2021            | przewóz pasażerów   | 400.000,00    | 30.04.2022                               | 239.577,60         | 10.10.2029              | 112.494,72                           |
| 10. | 23/0585     | 09.03.2023            | przewóz ładunków    | 582.503,91    | 30.03.2023                               | 582.503,91         | 31.12.2030              | 371.805,91                           |
| 11. | 24/0621     | 29.02.2024            | przewóz ładunków    | 424.000,00    | 31.03.2024                               | 424.000,00         | 30.06.2032              | 344.500,12                           |
| 12. | 24/0754     | 05.04.2024            | przewóz pasażerów   | 500.000,00    | 30.09.2024                               | 499.924,09         | 20.03.2034              | 434.115,00                           |