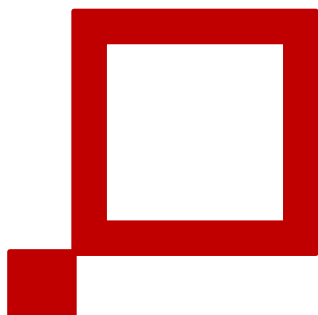


Turystyczny Fundusz Zwrotów

Informacja z realizacji planu finansowego w IV
kwartale 2025 r. (z uwzględnieniem korekt).
Sprawozdanie z realizacji planu finansowego
za 2025 rok



Warszawa, kwiecień 2026 r.

Spis treści

1.	Wprowadzenie	2
1.1.	Podstawa prawna.....	2
1.2.	Cel i beneficjenci	2
1.3.	Źródła środków Funduszu	2
2.	Funkcjonowanie Funduszu – podstawowe dane liczbowe	3
2.1.	Przychody i koszty Funduszu.....	3
3.	Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym.....	4
4.	Wynik finansowy Funduszu	4
5.	Bilans Funduszu	4

1. Wprowadzenie

1.1. Podstawa prawna

Podstawą prawną funkcjonowania Turystycznego Funduszu Zwrotów (zwanego dalej Funduszem) jest ustawa z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

1.2. Cel i beneficjenci

Fundusz jest jedną z form pomocy dla branży turystycznej z tarczy antykryzysowej. Środki z Funduszu przeznaczone były na wypłaty na rzecz podróżnych w przypadku, gdy podróżny nie otrzymał zwrotu wniesionej zaliczki lub nie wyraził zgody na przyjęcie vouchera, za podróż, która została odwołana z powodu pandemii. Wypłaty środków podróżnym były realizowane przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny po pozytywnym zweryfikowaniu wniosków o wypłatę złożonych przez organizatora turystyki i podróżnego. Pomoc jest instrumentem zwrotnym, a zwrot wypłaconych środków dokonywany jest przez organizatorów turystyki w 72 ratach.

1.3. Źródła środków Funduszu

W 2020 r. Fundusz został zasilony środkami w wysokości 300 000,00 tys. zł z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, o którym mowa w art. 65 ust. 1 ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw.

2. Funkcjonowanie Funduszu – podstawowe dane liczbowe

2.1. Przychody i koszty Funduszu

Przychody Funduszu w 2025 r. wynoszą łącznie 216,87 tys. zł. Obejmują one następujące pozycje:

- odsetki od depozytu u Ministra Finansów wolnych środków Funduszu w kwocie 163,71 tys. zł,
- środki przekazane przez UFG do Funduszu tytułem zwrotów dokonanych przez podróżnych z tytułu nienależnych wypłat w kwocie 53,16 tys. zł.

Koszty Funduszu w 2025 r. wynoszą ogółem 628,95 tys. zł. Ww. pozycja obejmuje:

- koszty realizacji zadań Funduszu w kwocie 628,95 tys. zł. Składają się na nie następujące pozycje:
 - ✓ koszty osobowe w kwocie 292,71 tys. zł (w tym rezerwy na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno-rentowe oraz pośmiertne w kwocie 2,37 tys. zł),
 - ✓ koszty realokowane w kwocie 195,04 tys. zł,
 - ✓ pozostałe koszty działania w kwocie 23,06 tys. zł,
 - ✓ amortyzacja w kwocie 10,74 tys. zł,
 - ✓ koszty obsługi wypłat i zwrotów w kwocie 107,40 tys. zł.

W 2025 r. na rachunku Funduszu Zwrotów zrealizowano:

- wpływy z tytułu zwrotów wypłat w kwocie 33 794,02 tys. zł,
- wydatki z tytułu przekazania środków na rachunek Funduszu Przeciwdziałania COVID- 19 w kwocie 33 591,87 tys. zł.

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

3. Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym

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

4. Wynik finansowy Funduszu

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik finansowy Funduszu był ujemny i wyniósł 465,24 tys. zł.

Szczegóły prezentuje Załącznik nr 2.

5. Bilans Funduszu

Suma bilansowa Funduszu na dzień 31 grudnia 2025 r. zamyka się kwotą 3 365,52 tys. zł.

Szczegółowe dane dotyczące bilansu prezentuje Załącznik nr 1.

Załączniki:

Załącznik nr 1: Bilans Turystycznego Funduszu Zwrotów,

Załącznik nr 2: Rachunek zysków i strat Turystycznego Funduszu Zwrotów,

Załącznik nr 3: Wpływy i wydatki Turystycznego Funduszu Zwrotów w ujęciu kasowym,

Załącznik nr 4: Przychody i koszty Turystycznego Funduszu Zwrotów w ujęciu memoriałowym.

Załącznik nr 1. Bilans Turystycznego Funduszu Zwrotów (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		na 31.12.2025 r.	na 31.12.2025 r.
	Aktywa		
I	Depozyt u Ministra Finansów	83.306.636,26	3.199.749,17
II	Aktywa trwałe	2.911,56	0,00
III	Inne aktywa	72.576,28	165.768,60
	Suma aktywów	83.382.124,11	3.365.517,77
	Pasywa		
I	Inne pasywa	113.857,31	154.225,76
II	Rezerwy	27.551,30	45.921,43
III	Stan środków Funduszu, w tym:	83.240.715,50	3.165.370,58
	Zasilenia ustawowe	300.000.000,00	300.000.000,00
	Zwrot nienależnych wypłat do Funduszu	0,00	53.155,91
	Środki z podziału wyniku finansowego lat ubiegłych	8.064.649,20	9.288.675,64
	Środki z wyniku finansowego roku bieżącego	887.287,31	-465.239,97
	Wypłaty w ramach Funduszu	-225.711.221,00	-305.711.221,00
	Suma pasywów	83.382.124,11	3.365.517,77
	Zwroty do TFZ oraz z TFZ na FP COV - salda narastająco	2.821.105,56	2.897.272,12
I	Zwroty wypłat dokonane na rachunek Funduszu Zwrotów	136.768.817,57	134.848.682,54
II	Zwroty wypłat przekazane na rachunek FP-COV	-133.947.712,01	-131.951.410,42

Załącznik nr 2. Rachunek zysków i strat Turystycznego Funduszu Zwrotów (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		2025 r.	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.
	Przychody		
I	Przychody od lokowanych wolnych środków	1.640.230,10	163.714,71
II	Pozostałe przychody	0,00	0,00
	Suma przychodów	1.640.230,10	163.714,71
	Koszty		
I	Koszty realizacji zadań Funduszu ponoszone przez BGK	645.542,79	521.554,68
	Koszty osobowe	286.091,88	292.709,25
	Koszty realokowane (koszty pośrednie)	277.321,31	195.045,89
	Pozostałe koszty działania (opłaty, podatki, koszty: biurowe, informatyczne, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i inne)	60.940,00	23.062,66
	Amortyzacja	21.189,60	10.736,88
II	Koszty obsługi wypłat i zwrotów	107.400,00	107.400,00
	Suma kosztów	752.942,79	628.954,68
	WYNIK FINANSOWY	887.287,31	-465.239,97

Załącznik nr 3. Wpływy i wydatki Turystycznego Funduszu Zwrotów w ujęciu kasowym (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		2025 r.	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.
I	Stan Funduszu (początek okresu) *	82.438.734,20	3.678.747,90
II	Wpływy	1.640.230,10	216.870,62
1	Zasilenia ustawowe	0,00	0,00
2	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	1.640.230,10	163.714,71
3	Inne wpływy	0,00	53.155,91
III	Wydatki	717.661,69	615.852,80
1	Wyплаты w ramach Funduszu	0,00	0,00
2	Wydatki z tytułu kosztów Funduszu*	717.661,69	615.852,80
IV	Saldo przepływów w danym okresie	922.568,41	-398.982,18
V	Stan Funduszu (koniec okresu)*	83.361.302,60	3.279.765,72
Saldo przepływów na rachunku Funduszu Zwrotów w danym okresie		0,00	202.151,16
I	Wpływy z tyt. zwrotów wypłat dokonane na rachunek Funduszu Zwrotów	34.304.000,00	33.794.018,92
II	Wydatki z tyt. zwrotów wypłat przekazanych na rachunek FP-COV	34.304.000,00	33.591.867,76

* nie obejmują kosztów amortyzacji oraz rezerw

Załącznik nr 4. Przychody i koszty Turystycznego Funduszu Zwrotów w ujęciu memoriałowym (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		2025 r.	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.
I	Stan Funduszu (początek okresu)	82.353.428,20	3.577.454,64
II	Przychody	1.640.230,10	216.870,62
1	Zasilenia ustawowe	0,00	0,00
2	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	1.640.230,10	163.714,71
3	Inne wpływy	0,00	53.155,91
III	Koszty	752.942,79	628.954,68
1	Wyплаты w ramach Funduszu	0,00	0,00
2	Koszty Funduszu	752.942,79	628.954,68
IV	Saldo przepływów w danym okresie	887.287,31	-412.084,06
V	Stan Funduszu (koniec okresu)	83.240.715,50	3.165.370,58
Saldo przepływów na rachunku Funduszu Zwrotów w danym okresie		0,00	202.151,16
I	Wpływy z tyt. zwrotów wypłat dokonane na rachunek Funduszu Zwrotów	34.304.000,00	33.794.018,92
II	Wydatki z tyt. zwrotów wypłat przekazanych na rachunek FP-COV	34.304.000,00	33.591.867,76