BGK
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Turystyczny Fundusz Zwrotów

Plan finansowy na 2027 rok

Warszawa, sierpień 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. Założenia do planu finansowego Funduszu 3
3. Funkcjonowanie Funduszu – podstawowe dane liczbowe 4
3.1. Przychody i koszty Funduszu 4
3.2. Wpływy i wydatki na rachunku Funduszu Zwrotów 4
4. Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym 5
5. Wynik finansowy Funduszu 5
6. Bilans Funduszu 5

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 stanowi jedną z form pomocy dla branży turystycznej w ramach tarczy antykryzysowej. Środki Funduszu były przeznaczone na wypłaty dla podróżnych w przypadku, gdy nie otrzymali oni zwrotu wniesionej zaliczki lub nie wyrazili zgody na przyjęcie vouchera za podróż odwołaną z powodu pandemii. Wypłaty środków na rzecz podróżnych realizował Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, po pozytywnym zweryfikowaniu wniosków 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. Założenia do planu finansowego Funduszu

Kalkulację planu finansowego Funduszu na 2027 r. oparto o stan środków pozostałych z wpłat Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na dzień 31 grudnia 2026 r. (ww. zasilenie wyniosło łącznie 300 000,00 tys. zł).

Nie przewiduje się dodatkowych zasileń Funduszu z tytułu wpłat z Funduszu Przeciwdziałania COVID -19, ani z budżetu państwa.

Zgodnie z założeniami przekazanymi przez Ministerstwo Sportu i Turystyki[1], planowane należne wpłaty z tytułu spłaty rat przez przedsiębiorców turystycznych do Funduszu wyniosą w 2027 r. łącznie 30 680,00 tys. zł (w tym kwartalnie po 7 670,00 tys. zł).

Zwroty wypłat dokonane na rachunek Funduszu będą przekazywane na rachunek Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został dokonany zwrot tych wypłat.

Stosownie do art. 15kb ust. 16a Ustawy oraz decyzji Ministerstwa Sportu i Turystyki[2], Bank Gospodarstwa Krajowego w dniu 28 listopada 2024 r. przekazał środki z Funduszu na rachunek Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w kwocie 80 000,00 tys. zł.

W konstrukcji planu przyjęto założenie, że środki na pokrycie przewidywanych w 2027 r. wydatków Funduszu będą wystarczające na jego realizację.

[1] Pismo znak DT-WF.310.3.2026 z dnia 3 kwietnia 2026 r.
[2] Pismo znak DT-WF.310.3.2024 z dnia 26 listopada 2024 r.

3. Funkcjonowanie Funduszu – podstawowe dane liczbowe

3.1. Przychody i koszty Funduszu

Środki Funduszu niewykorzystane do 31 grudnia 2026 r. pozostają do jego dyspozycji w 2027 r. Planowane przychody Funduszu w 2027 r. wyniosą 33,75 tys. zł. Są to odsetki od depozytu u Ministra Finansów wolnych środków Funduszu.

Planowane łączne koszty Funduszu w 2027 r. wyniosą łącznie 862,93 tys. zł, z czego:

- koszty realizacji zadań Funduszu w łącznej kwocie 755,53 tys. zł, w tym:
  - ✓ koszty osobowe 340,58 tys. zł

    (w tym rezerwy na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno-rentowe oraz pośmiertne w kwocie 10,00 tys. zł),
  - ✓ koszty realokowane 325,96 tys. zł,
  - ✓ pozostałe koszty działania 63,99 tys. zł,
  - ✓ amortyzacja 25,00 tys. zł,
- koszty obsługi wypłat i zwrotów 107,40 tys. zł.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 2.

3.2. Wpływy i wydatki na rachunku Funduszu Zwrotów

Planowane w 2027 r. wpływy i wydatki na rachunku Funduszu Zwrotów obejmują:

- wpływy z tytułu zwrotów wypłat 30 680,00 tys. zł,
- wydatki z tytułu przekazania środków na rachunek Funduszu Przeciwdziałania COVID- 19 30 680,00 tys. zł.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 5.

4. Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 3.

5. Wynik finansowy Funduszu

Szacuje się, że w 2027 r. wynik finansowy Funduszu będzie ujemny i wyniesie 829,17 tys. zł.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 2.

6. Bilans Funduszu

Planowana na dzień 31 grudnia 2027 r. suma bilansowa wyniesie 1 888,46 tys. zł.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 1.

Załączniki:
Załącznik nr 1: Bilans (w zł)
Załącznik nr 2: Rachunek zysków i strat (w zł)
Załącznik nr 3: Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym (w zł)
Załącznik nr 4: Przychody i koszty w ujęciu memoriałowym (w zł)
Załącznik nr 5: Rozliczenie zwrotów wypłat między TFZ a FP-COV zaewidencjonowane na rachunku Funduszu Zwrotów (w zł)

Załącznik nr 1. Bilans (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan			
		31.12.2026 r.	31.03.2027 r.	30.06.2027 r.	30.09.2027 r.	31.12.2027 r.
	Aktywa					
I	**Depozyt u Ministra Finansów**	**2.636.120,73**	**2.510.557,09**	**2.303.668,33**	**2.095.970,57**	**1.887.463,82**
II	**Aktywa trwałe**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
III	**Inne aktywa**	**5.000,00**	**1.000,00**	**1.000,00**	**1.000,00**	**1.000,00**
	Aktywa razem	**2.641.120,73**	**2.511.557,09**	**2.304.668,33**	**2.096.970,57**	**1.888.463,82**
	Pasywa					
I	**Inne pasywa**	**199.924,97**	**273.941,09**	**271.441,09**	**268.941,09**	**266.441,09**
II	**Rezerwy**	**55.748,61**	**58.248,61**	**60.748,61**	**63.248,61**	**65.748,61**
III	**Stan środków Funduszu, w tym:**	**2.385.447,15**	**2.179.367,39**	**1.972.478,63**	**1.764.780,87**	**1.556.274,12**
1.	Zasilenia ustawowe	300.000.000,00	300.000.000,00	300.000.000,00	300.000.000,00	300.000.000,00
2.	Zwrot nienależnych wypłat do Funduszu	53.155,91	53.155,91	53.155,91	53.155,91	53.155,91
3.	Środki z podziału wyniku finansowego lat ubiegłych	8.823.435,67	8.043.512,24	8.043.512,24	8.043.512,24	8.043.512,24
4.	Środki z wyniku finansowego roku bieżącego	-779.923,43	-206.079,77	-412.968,53	-620.666,28	-829.173,03
5.	Wypłaty w ramach Funduszu*	-305.711.221,00	-305.711.221,00	-305.711.221,00	-305.711.221,00	-305.711.221,00
	Pasywa razem	**2.641.120,73**	**2.511.557,09**	**2.304.668,33**	**2.096.970,57**	**1.888.463,82**

* obejmuje wypłaty do Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie 2026 r.	Plan I kwartał 2027 r.	II kwartał 2027 r.	III kwartał 2027 r.	IV kwartał 2027 r.	Razem 2027 r.
	Przychody						
I	**Przychody od lokowanych wolnych środków**	73.083,07	9.651,81	8.842,82	8.033,82	7.224,83	33.753,28
II	**Pozostałe przychody**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Przychody razem	**73.083,07**	**9.651,81**	**8.842,82**	**8.033,82**	**7.224,83**	**33.753,28**
	Koszty						
I	**Koszty realizacji zadań Funduszu ponoszone przez BGK**	**745.606,50**	**188.881,58**	**188.881,58**	**188.881,58**	**188.881,58**	**755.526,31**
1.	Koszty osobowe	330.659,98	85.144,95	85.144,95	85.144,95	85.144,95	340.579,80
2.	Koszty realokowane	325.959,51	81.489,88	81.489,88	81.489,88	81.489,88	325.959,51
3.	Pozostałe koszty działania	63.987,00	15.996,75	15.996,75	15.996,75	15.996,75	63.987,00
4.	Amortyzacja	25.000,00	6.250,00	6.250,00	6.250,00	6.250,00	25.000,00
II	**Koszty obsługi wypłat i zwrotów**	**107.400,00**	**26.850,00**	**26.850,00**	**26.850,00**	**26.850,00**	**107.400,00**
	Koszty razem	**853.006,50**	**215.731,58**	**215.731,58**	**215.731,58**	**215.731,58**	**862.926,31**
	Wynik finansowy	**-779.923,43**	**-206.079,77**	**-206.888,76**	**-207.697,75**	**-208.506,75**	**-829.173,03**

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie 2026 r.	Plan I kwartał 2027 r.	II kwartał 2027 r.	III kwartał 2027 r.	IV kwartał 2027 r.	Razem 2027 r.
I	**Stan Funduszu (początek okresu) ***	**3.279.765,72**	**2.556.545,94**	**2.359.216,18**	**2.161.077,42**	**1.962.129,66**	**2.556.545,94**
II	**Wpływy**	**73.083,07**	**9.651,81**	**8.842,82**	**8.033,82**	**7.224,83**	**33.753,28**
1.	Zasilenia ustawowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	73.083,07	9.651,81	8.842,82	8.033,82	7.224,83	33.753,28
3.	Inne wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	**Wydatki**	**796.302,85**	**206.981,58**	**206.981,58**	**206.981,58**	**206.981,58**	**827.926,31**
1.	Wypłaty w ramach Funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wydatki z tytułu kosztów Funduszu*	796.302,85	206.981,58	206.981,58	206.981,58	206.981,58	827.926,31
IV	**Saldo przepływów w danym okresie**	**-723.219,78**	**-197.329,77**	**-198.138,76**	**-198.947,75**	**-199.756,75**	**-794.173,03**
V	**Stan Funduszu (koniec okresu)***	**2.556.545,94**	**2.359.216,18**	**2.161.077,42**	**1.962.129,66**	**1.762.372,91**	**1.762.372,91**

* nie obejmują kosztów amortyzacji oraz rezerw

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie 2026 r.	Plan I kwartał 2027 r.	Plan II kwartał 2027 r.	Plan III kwartał 2027 r.	Plan IV kwartał 2027 r.	Razem 2027 r.
I	**Stan Funduszu (początek okresu)**	**3.165.370,58**	**2.385.447,15**	**2.179.367,39**	**1.972.478,63**	**1.764.780,87**	**2.385.447,15**
II	**Przychody**	**73.083,07**	**9.651,81**	**8.842,82**	**8.033,82**	**7.224,83**	**33.753,28**
1.	Zasilenia ustawowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	73.083,07	9.651,81	8.842,82	8.033,82	7.224,83	33.753,28
3.	Inne wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	**Koszty**	**853.006,50**	**215.731,58**	**215.731,58**	**215.731,58**	**215.731,58**	**862.926,31**
1.	Wypłaty w ramach Funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Koszty Funduszu	853.006,50	215.731,58	215.731,58	215.731,58	215.731,58	862.926,31
IV	**Saldo przepływów w danym okresie**	**-779.923,43**	**-206.079,77**	**-206.888,76**	**-207.697,75**	**-208.506,75**	**-829.173,03**
V	**Stan Funduszu (koniec okresu)**	**2.385.447,15**	**2.179.367,39**	**1.972.478,63**	**1.764.780,87**	**1.556.274,12**	**1.556.274,12**

Załącznik nr 5. Rozliczenie zwrotów wypłat między TFZ a FP-COV zaewidencjonowane na rachunku Funduszu Zwrotów (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie 2026 r.	Plan I kwartał 2027 r.	II kwartał 2027 r.	III kwartał 2027 r.	IV kwartał 2027 r.	Razem 2027 r.
I	**Rozliczenie zwrotów wypłat między TFZ a FP-COV w okresie**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1.	Zwroty wypłat otrzymane na rachunek Funduszu Zwrotów	33.440.000,00	7.670.000,00	7.670.000,00	7.670.000,00	7.670.000,00	30.680.000,00
2.	Zwroty wypłat przekazane z rachunku Funduszu Zwrotów na rachunek FP-COV	33.440.000,00	7.670.000,00	7.670.000,00	7.670.000,00	7.670.000,00	30.680.000,00

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie 31.12.2026 r.	Plan 31.03.2027 r.	30.06.2027 r.	30.09.2027 r.	31.12.2027 r.
II	**Rozliczenie zwrotów wypłat między TFZ a FP-COV narastająco**	**2.897.272,12**	**2.897.272,12**	**2.897.272,12**	**2.897.272,12**	**2.897.272,12**
1.	Zwroty wypłat otrzymane na rachunek Funduszu Zwrotów – narastająco	168.288.682,54	175.958.682,54	183.628.682,54	191.298.682,54	198.968.682,54
2.	Zwroty wypłat przekazane z Funduszu Zwrotów na rachunek FP-COV – narastająco	165.391.410,42	173.061.410,42	180.731.410,42	188.401.410,42	196.071.410,42