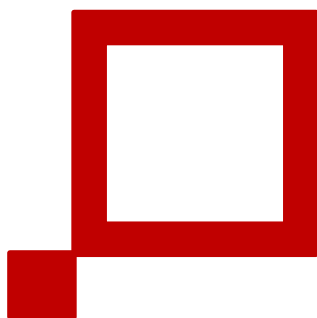


Turystyczny Fundusz Zwrotów

Plan finansowy na 2026 rok



Warszawa, czerwiec 2025 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.	Przychody i koszty Funduszu	3
4.	Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym.....	4
5.	Wynik finansowy Funduszu	4
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 (zwana dalej Ustawą).

1.2. Cel i beneficjenci

Turystyczny Fundusz Zwrotów 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

Środki finansowe zasilające Fundusz mogą pochodzić z następujących źródeł:

- wpłaty z budżetu państwa,
- odsetki od lokat okresowo wolnych środków Funduszu zdeponowanych w bankach oraz odsetek od środków przekazanych w depozyt u Ministra Finansów,
- wpłaty z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19,
- zwroty wypłat dokonanych przez organizatorów turystyki,
- wpłaty z innych tytułów.

2. Założenia do planu finansowego Funduszu

Kalkulację planu finansowego Funduszu na 2026 r. oparto o stan środków pozostałych z wpłat Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na dzień 31 grudnia 2025 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 Turystyki¹, planowane należne wpłaty z tytułu spłaty rat przez przedsiębiorców turystycznych do Funduszu wyniosą w 2026 r. łącznie 33.440,00 tys. zł (w tym kwartalnie po 8.360,00 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 Turystyki², 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 2026 r. wydatków będą wystarczające na jego realizację.

3. Przychody i koszty Funduszu

Środki Funduszu niewykorzystane do 31 grudnia 2025 r. pozostają do jego dyspozycji w 2026 r. Planuje się, że łączne przychody do Funduszu w 2026 r. wyniosą 33.479,46 tys. zł, z czego:

¹ Pismo znak DT-WF.310.2.2025 z dnia 23 kwietnia 2025 r.

² Pismo znak DT-WF.310.3.2024 z dnia 26 listopada 2024 r.

- wpływy z tytułu zwrotów w kwocie 33.440,00 tys. zł,
- przychody z tytułu odsetek od depozytu u Ministra Finansów wolnych środków Funduszu w 2026 r. szacuje się na kwotę 39,46 tys. zł.

Planowane łączne koszty Funduszu w 2026 r. wyniosą ogółem 34.293,01 tys. zł, z czego:

- zwroty wypłat na rachunek Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 w kwocie 33.440,00 tys. zł,
- koszty realizacji zadań Funduszu w łącznej kwocie 853,01 tys. zł, w tym:
 - ✓ koszty osobowe w kwocie 330,66 tys. zł (w tym rezerwy na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno-rentowe oraz pośmiertne w kwocie 31,70 tys. zł),
 - ✓ koszty realokowane w kwocie 325,96 tys. zł,
 - ✓ pozostałe koszty działania 63,99 tys. zł,
 - ✓ amortyzacja w kwocie 25,00 tys. zł,
 - ✓ koszty obsługi wypłat i zwrotów w kwocie 107,40 tys. zł.

Planowane przychody i koszty Funduszu w ujęciu memoriałowym prezentuje Załącznik nr 4.

4. Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym

Planowane wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym prezentuje Załącznik nr 3.

5. Wynik finansowy Funduszu

Szacuje się, że w 2026 r. wynik finansowy TFZ będzie ujemny i wyniesie 813,55 tys. zł. Szczegóły prezentuje Załącznik nr 2.

6. Bilans Funduszu

Planowana na dzień 31 grudnia 2026 r. suma bilansowa wyniesie 2.279,16 tys. zł.

Szczegóły 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	Planowane wykonanie		Plan		
		31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Aktywa						
I	Depozyt u Ministra Finansów	2.975.402,42	2.885.523,22	2.682.536,44	2.478.749,96	2.274.163,79
II	Aktywa trwałe	2.911,56	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inne aktywa	104.610,55	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
Suma aktywów		3.082.924,53	2.890.523,22	2.687.536,44	2.483.749,96	2.279.163,79
Pasywa						
I	Inne pasywa	113.857,31	112.508,54	105.652,18	98.795,81	91.939,44
II	Rezerwy	27.551,30	35.477,21	43.403,12	51.329,03	59.254,95
III	Stan środków Funduszu, w tym:	2.941.515,93	2.742.537,47	2.538.481,14	2.333.625,12	2.127.969,41
	Zasilenia ustawowe	300.000.000,00	300.000.000,00	300.000.000,00	300.000.000,00	300.000.000,00
	Środki z podziału wyniku finansowego lat ubiegłych	9.288.675,64	8.652.736,93	8.652.736,93	8.652.736,93	8.652.736,93
	Środki z wyniku finansowego roku bieżącego	-635.938,71	-198.978,46	-403.034,78	-607.890,80	-813.546,52
	Wpłaty w ramach Funduszu	-225.711.221,00	-225.711.221,00	-225.711.221,00	-225.711.221,00	-225.711.221,00
	Wpłata do Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej	-80.000.000,00	-80.000.000,00	-80.000.000,00	-80.000.000,00	-80.000.000,00
Suma pasywów		3.082.924,53	2.890.523,22	2.687.536,44	2.483.749,96	2.279.163,79
Zwroty do TFZ oraz z TFZ na FP COV - salda narastająco		2.921.509,08	2.921.509,08	2.921.509,08	2.921.509,08	2.921.509,08
I	Zwroty wypłat dokonane na rachunek Funduszu Zwrotów	135.585.051,74	143.945.051,74	152.305.051,74	160.665.051,74	169.025.051,74
II	Zwroty wypłat przekazane na rachunek FP-COV	-132.663.542,66	-141.023.542,66	-149.383.542,66	-157.743.542,66	-166.103.542,66

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie		Plan			Razem
		2025 rok	I kw 2026	II kw 2026	III kw 2026	IV kw 2026	2026 rok
	Przychody						
I	Przychody od lokowanych wolnych środków	117.004,08	11.064,53	10.264,84	9.465,15	8.665,45	39.459,98
II	Pozostałe przychody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma przychodów	117.004,08	11.064,53	10.264,84	9.465,15	8.665,45	39.459,98
	Koszty						
I	Koszty realizacji zadań Funduszu ponoszone przez BGK	645.542,79	183.192,99	187.471,17	187.471,17	187.471,17	745.606,50
	Koszty osobowe	286.091,88	79.456,36	83.734,54	83.734,54	83.734,54	330.659,98
	Koszty realokowane (koszty pośrednie)	277.321,31	81.489,88	81.489,88	81.489,88	81.489,88	325.959,51
	Pozostałe koszty działania (opłaty, podatki, koszty: biurowe, informatyczne, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i inne)	60.940,00	15.996,75	15.996,75	15.996,75	15.996,75	63.987,00
	Amortyzacja	21.189,60	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
	Suma kosztów	752.942,79	210.042,99	214.321,17	214.321,17	214.321,17	853.006,50
	WYNIK FINANSOWY	-635.938,71	-198.978,46	-204.056,33	-204.856,02	-205.655,71	-813.546,52

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie		Plan				Razem
		2025 rok	I kw 2026	II kw 2026	III kw 2026	IV kw 2026	2026 rok	
I	Stan Funduszu (początek okresu) *	3.678.747,90	3.078.090,28	2.893.287,74	2.703.407,33	2.512.727,22	3.078.090,28	
II	Wpływy	117.004,08	11.064,53	10.264,84	9.465,15	8.665,45	39.459,98	
1	Zasilenia ustawowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	117.004,08	11.064,53	10.264,84	9.465,15	8.665,45	39.459,98	
3	Inne wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
III	Wydatki	717.661,69	195.867,08	200.145,26	200.145,26	200.145,26	796.302,85	
1	Wypłaty w ramach Funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2	Wydatki z tytułu kosztów Funduszu*	717.661,69	195.867,08	200.145,26	200.145,26	200.145,26	796.302,85	
IV	Saldo przepływów w danym okresie	-600.657,62	-184.802,55	-189.880,41	-190.680,11	-191.479,80	-756.842,87	
V	Stan Funduszu (koniec okresu)*	3.078.090,28	2.893.287,74	2.703.407,33	2.512.727,22	2.321.247,42	2.321.247,42	
	Saldo przepływów na rachunku Funduszu Zwrotów w danym okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
I	Wpływy z tyt. zwrotów wypłat dokonane na rachunek Funduszu Zwrotów	34.304.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	33.440.000,00	
II	Wydatki z tyt. zwrotów wypłat przekazanych na rachunek FP-COV	34.304.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	33.440.000,00	

* w ujęciu kasowym koszty, a w konsekwencji stany środków, nie obejmują kosztów odpisów amortyzacyjnych oraz z tyt. rezerw

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan				Razem
		2025 rok	I kw 2026	II kw 2026	III kw 2026	IV kw 2026	2026 rok
I	Stan Funduszu (początek okresu)	3.577.454,64	2.941.515,93	2.742.537,47	2.538.481,14	2.333.625,12	2.941.515,93
II	Przychody	117.004,08	11.064,53	10.264,84	9.465,15	8.665,45	39.459,98
1	Zasilenia ustawowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Przychody z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	117.004,08	11.064,53	10.264,84	9.465,15	8.665,45	39.459,98
3	Inne przychody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Koszty	752.942,79	210.042,99	214.321,17	214.321,17	214.321,17	853.006,50
1	Wydatki w ramach Funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Koszty Funduszu	752.942,79	210.042,99	214.321,17	214.321,17	214.321,17	853.006,50
IV	Saldo przepływów w danym okresie	-635.938,71	-198.978,46	-204.056,33	-204.856,02	-205.655,71	-813.546,52
V	Stan Funduszu (koniec okresu)	2.941.515,93	2.742.537,47	2.538.481,14	2.333.625,12	2.127.969,41	2.127.969,41
Saldo przepływów na rachunku Funduszu Zwrotów w danym okresie		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Wpływy z tyt. zwrotów wypłat dokonane na rachunek Funduszu Zwrotów	34.304.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	33.440.000,00
II	Wydatki z tyt. zwrotów wypłat przekazanych na rachunek FP-COV	34.304.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	8.360.000,00	33.440.000,00