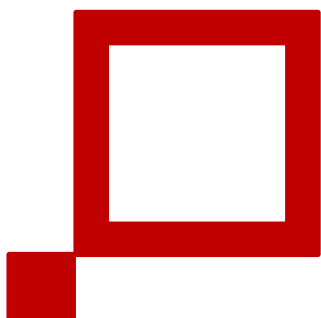


Fundusz Żeglugi Śródlądowej

Plan finansowy na 2026 rok

Plan obowiązujący od 01.01.2026 r.



Warszawa, czerwiec 2025 r.

Spis treści

I.	Wprowadzenie.....	3
II.	Planowane wpływy Funduszu.....	3
	Spłaty kredytów	4
	Wpływy z tytułu odsetek	4
III.	Planowane wydatki Funduszu	4
	Kredyty preferencyjne	4
	Refinansowanie zakupu składników wyposażenia statków.....	5
	Zwrot niewykorzystanej kwoty dotacji NFOŚiGW za rok ubiegły	5
	Wynagrodzenie prowizyjne BGK.....	5
IV.	Częściowe umorzenia kredytów preferencyjnych.....	5
V.	Prognoza bilansu oraz rachunku zysków i strat Funduszu	6
	Prognoza bilansu.....	6
	Prognoza rachunku zysków i strat	6
VI.	Tabele	6

I. Wprowadzenie

Fundusz Żeglugi Śródlądowej (Fundusz, FŻŚ), został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego (Bank, BGK) w 2003 roku. 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*¹ (Ustawa).

Szczegółowe warunki współpracy w zakresie gospodarowania środkami Funduszu określa umowa, zawarta na podstawie art. 31 Ustawy, w dniu 19 maja 2020 r. pomiędzy Ministrem Gospodarki Morskiej i Żeglugi Śródlądowej a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (z późn. zm.).

Plan finansowy Funduszu Żeglugi Śródlądowej na 2026 r. został opracowany na podstawie danych przekazanych przy piśmie Sekretarza Stanu w Ministerstwie Infrastruktury (sygn.: DGMiZS-11.623.14.2025 z dnia 21 maja 2025 r.) oraz założeń BGK. Zakres otrzymanych danych obejmuje informacje o wysokości środków:

- planowanej dotacji z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW),
- przeznaczonych na kredyty preferencyjne dla armatorów żeglugi śródlądowej,
- przeznaczonych na refinansowanie zakupu składników wyposażenia statku,
- przeznaczonych na wsparcie rozwoju i promocję żeglugi śródlądowej,
- przeznaczonych na zwrot kosztów funkcjonowania Rady Żeglugi Śródlądowej.

Działając na podstawie art. 46 ust. 4 Ustawy, Sekretarz Stanu w Ministerstwie Infrastruktury przekazał w dniu 13 maja 2025 r. zatwierdzony Plan promocji żeglugi śródlądowej na 2026 r. Przedmiotowy plan promocji stanowi załącznik do Planu finansowego Funduszu Żeglugi Śródlądowej na 2026 r.

Bank nie otrzymał informacji dotyczącej aktywowania Funduszu Rezerwowego.

II. Planowane wpływy Funduszu

Wpływy Funduszu w 2026 r. planuje się w łącznej kwocie **5 074 172,20 zł**, w tym:

- **1 500 000,00 zł** – dotacja z NFOŚiGW,
- **1 899 910,00 zł** – wpływy z tytułu spłaty kredytów preferencyjnych,
- **1 674 262,20 zł** – odsetki od środków Funduszu.

¹ Fundusz Rezerwowy, o którym mowa w ustawie o FŻŚ, nie został dotychczas uruchomiony.

Spłaty kredytów

Wpływy Funduszu z tytułu spłaty kredytów preferencyjnych zaciągniętych przez armatorów zaplanowane zostały na podstawie obowiązujących harmonogramów spłat dla aktywnych kredytów oraz na podstawie założeń odnoszących się do potencjalnych nowych kredytów, zakładanych do udzielenia w drugim półroczu 2025 i w roku 2026. Stawka oprocentowania kredytów preferencyjnych równa jest iloczynowi stopy redyskontowej weksli Narodowego Banku Polskiego i współczynnika 0,4. Zgodnie z prognozą Banku przyjęto, iż stopa redyskontowa weksli w 2026 r. będzie kształtować się w przedziale 4,30% – 3,80%.

Wpływy z tytułu odsetek

W pozycji tej ujmowane są przychody z tytułu inwestowania okresowo wolnych środków Funduszu oraz z tytułu odsetek naliczonych od środków na rachunku Funduszu w BGK. Przyjmuje się, że w 2026 r. na rachunku Funduszu będzie utrzymywane saldo dzienne środków niepodlegających lokowaniu w wysokości ok. 100 000,00 zł, z zastrzeżeniem, że poziom ten może być wyższy, w przypadku trudności z lokowaniem środków lub nieopłacalności lokowania, tj. w sytuacji, gdy możliwa do uzyskania stopa zwrotu byłaby niższa niż oprocentowanie rachunku, na którym utrzymywane są środki niepodlegające lokowaniu. Pozostałe okresowo wolne środki będą podlegały inwestowaniu.

III. Planowane wydatki Funduszu

Wydatki ze środków Funduszu w 2026 r. zaplanowano na łączną kwotę **13 202 161,50 zł**, w tym:

- **10 500 000,00 zł** – wypłaty na rzecz armatorów z tytułu udzielonych kredytów preferencyjnych,
- **1 000 000,00 zł** – refinansowanie zakupu przez armatora składnika wyposażenia statków,
- **1 050 000,00 zł** – wypłaty związane z realizacją planu promocji żeglugi śródlądowej,
- **31 000,00 zł** – zwrot kosztów związanych z funkcjonowaniem Rady Żeglugi Śródlądowej,
- **621 161,50 zł** – wydatki z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego za obsługę Funduszu.

Kredyty preferencyjne

Wysokość wypłat w 2026 r. na rzecz armatorów z tytułu kredytów preferencyjnych planuje się do kwoty 10 500 000,00 zł, z czego kwota 3 150 000,00 zł może być przeznaczona na kredyty dla armatorów wykonujących działalność gospodarczą polegającą na przewozie pasażerów. Przyjęte założenia wynikają z obowiązujących przepisów Ustawy, zgodnie z którymi kwota kredytów preferencyjnych udzielonych armatorom statków pasażerskich nie może przekroczyć 30% łącznej kwoty środków przeznaczonych na kredyty preferencyjne w planie finansowym FŻŚ na dany rok.

Refinansowanie zakupu składników wyposażenia statków

Zgodnie z art. 16 ust. 1 Ustawy możliwe jest częściowe refinansowanie ze środków FŻŚ zakupu przez armatora żeglugi śródlądowej składników wyposażenia statków. Kwota refinansowania może stanowić 50% ceny składnika wyposażenia statku zapłaconej przez armatora.

Zwrot niewykorzystanej kwoty dotacji NFOŚiGW za rok ubiegły

Przyjęte zostało założenie o pełnym wykorzystaniu w 2025 r. na wypłaty z tytułu kredytów preferencyjnych otrzymanej w 2025 r. dotacji NFOŚiGW. Nie planuje się zatem w 2026 r. zwrotu niewykorzystanej kwoty dotacji NFOŚiGW.

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 prowadzenia Funduszu i współczynnika 1,06. Kalkulację planowanych kosztów, dokonaną zgodnie z obowiązującą w Banku metodologią rozliczania kosztów dla funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych na podstawie odrębnych ustaw, przedstawiono w Tabeli 4 Planu finansowego. Limit wynagrodzenia prowizyjnego określony w Tabeli 4 obejmuje koszty obsługi Funduszu w okresie styczeń – grudzień 2026 r., powiększone o marżę 6%. W Tabeli 1 ujęto planowane wypłaty z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego w 2026 r. za obsługę Funduszu w okresie grudzień 2025 r. – listopad 2026 r.

IV. Częściowe umorzenia kredytów preferencyjnych

Zgodnie z Ustawą, armatorzy mają możliwość ubiegania się, na warunkach określonych w art. 8 ust. 1 Ustawy, o częściowe umorzenie zaciągniętych kredytów preferencyjnych. W przypadku dokonania umorzenia zmniejszeniu ulegną planowane wpływy z tytułu spłat kredytów i stan należności z tytułu kredytów preferencyjnych w bilansie Funduszu. Dla celów sporządzenia niniejszego Planu, przyjęto założenie, że w 2026 roku będą miały miejsce częściowe umorzenia kredytów udzielonych w poprzednich latach na cele wymienione w art. 8 ust. 1 Ustawy. Kwota częściowych umorzeń w 2026 roku została wstępnie oszacowana w wysokości 297 768,40 zł. Rzeczywista kwota umorzeń będzie zależała od liczby złożonych przez armatorów wniosków o częściowe umorzenie, które spełniają kryteria ustawowe.

V. Prognoza bilansu oraz rachunku zysków i strat Funduszu

Prognoza bilansu

Prognozowana na koniec 2026 r. suma bilansowa wynosi **62 144 080,70 zł.**

Prognoza rachunku zysków i strat

Prognozowane wartości rachunku zysków i strat na koniec 2026 r. wynoszą:

- wynik z tytułu odsetek Funduszu **1 828 231,10 zł,**
- wynik finansowy Funduszu **914 210,50 zł.**

VI. Tabele

Tabela 1. Przepływy finansowe

Tabela 2. Prognoza bilansu

Tabela 3. Prognoza rachunku zysków i strat

Tabela 4. Wynagrodzenie prowizyjne BGK

Załącznik 1. Plan promocji Żeglugi Śródlądowej na 2026 r.

Warszawa, 2 czerwca 2025 r.

Opracowano w BGK, w Departamencie Infrastruktury Transportu

FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 1. Przepływy finansowe (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2026 r.				RAZEM
		I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	
I.	Stan środków (początek okresu)	56.176.710,00	57.277.570,00	53.684.797,30	49.484.570,70	56.176.710,00
II.	Wpływy	2.257.699,30	827.320,90	1.010.551,00	978.601,00	5.074.172,20
1.	Dotacje z budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Dotacja z NFOŚiGW	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	1.500.000,00
3.	Spląty kredytów	292.030,00	371.700,00	611.600,00	624.580,00	1.899.910,00
	kapitał	267.340,00	340.410,00	569.240,00	569.240,00	1.746.230,00
	odsetki	24.690,00	31.290,00	42.360,00	55.340,00	153.680,00
4.	Wpływy z tytułu odsetek	465.669,30	455.620,90	398.951,00	354.021,00	1.674.262,20
5.	Inne wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Wydatki	1.156.839,30	4.420.093,60	5.210.777,60	2.414.451,00	13.202.161,50
1.	Udzielone kredyty (wyплаты transz)	1.000.000,00	3.500.000,00	4.000.000,00	2.000.000,00	10.500.000,00
	w tym kredyty dla armatorów wykonujących działalność gospodarczą polegającą na przewozie pasażerów	0,00	1.575.000,00	1.575.000,00	0,00	3.150.000,00
2.	Refinansowanie zakupu składnika wyposażenia statku	0,00	500.000,00	500.000,00	0,00	1.000.000,00
3.	Wydatki związane z realizacją planu promocji żeglugi śródlądowej	0,00	262.500,00	525.000,00	262.500,00	1.050.000,00
4.	Zwrot kosztów dla Rady Żeglugi Śródlądowej	0,00	0,00	31.000,00	0,00	31.000,00
5.	Zwrot niewykorzystanej kwoty dotacji z NFOŚiGW za rok ubiegły	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wynagrodzenie prowizyjne BGK	156.839,30	157.593,60	154.777,60	151.951,00	621.161,50
IV.	Stan środków (koniec okresu)	57.277.570,00	53.684.797,30	49.484.570,70	48.048.720,70	48.048.720,70

FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 2. Prognoza bilansu (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2026 r.			
		31 marca 2026 r.	30 czerwca 2026 r.	30 września 2026 r.	31 grudnia 2026 r.
I.	Aktywa	63.350.290,00	62.917.707,30	62.148.900,70	62.144.080,70
1.	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne:	57.177.570,00	53.584.797,30	49.384.570,70	47.948.720,70
	Banku centralnego	38.118.380,00	35.723.198,20	32.923.047,13	31.965.813,80
	Instytucji rządowych	19.059.190,00	17.861.599,10	16.461.523,57	15.982.906,90
2.	Należności od sektora niefinansowego	6.072.720,00	9.232.910,00	12.664.330,00	14.095.360,00
	kredyty preferencyjne	6.071.560,00	9.231.150,00	12.661.910,00	14.092.670,00
	odsetki	1.160,00	1.760,00	2.420,00	2.690,00
3.	Pozostałe aktywa	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
II.	Pasywa	63.350.290,00	62.917.707,30	62.148.900,70	62.144.080,70
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
	zobowiązania wobec klientów	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Pozostałe zobowiązania	63.350.290,00	62.917.707,30	62.148.900,70	62.144.080,70
	w tym wynik finansowy roku bieżącego	40.757,40	367.318,30	656.750,10	914.210,50

FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 3. Prognoza rachunku zysków i strat (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2026 r.				
		I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	RAZEM
I.	Wynik z tytułu odsetek	490.445,00	486.991,90	441.382,80	409.411,40	1.828.231,10
1.	Przychody z tytułu odsetek	490.445,00	486.991,90	441.382,80	409.411,40	1.828.231,10
	kredyty i pożyczki	24.765,00	31.361,90	42.422,80	55.391,40	153.941,10
	odsetki z tytułu inwestowania środków	465.360,00	455.310,00	398.660,00	353.740,00	1.673.070,00
	odsetki od środków na rachunku w BGK	320,00	320,00	300,00	280,00	1.220,00
2.	Koszty odsetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wynik z tytułu prowizji	-151.919,20	-160.431,00	-151.951,00	-151.951,00	-616.252,20
1.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	-151.919,20	-160.431,00	-151.951,00	-151.951,00	-616.252,20
	w tym wynagrodzenie prowizyjne dla BGK	-151.919,20	-160.431,00	-151.951,00	-151.951,00	-616.252,20
III.	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-297.768,40	0,00	0,00	0,00	-297.768,40
	w tym umorzenia kredytów preferencyjnych	-297.768,40	0,00	0,00	0,00	-297.768,40
V.	Wynik finansowy brutto = netto	40.757,40	326.560,90	289.431,80	257.460,40	914.210,50

FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 4. Wynagrodzenie prowizyjne BGK (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2026 r.				RAZEM
		I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	
I.	Koszty osobowe	51.920,00	54.450,00	54.450,00	54.450,00	215.270,00
II.	Koszty rzeczowe	9.450,00	14.950,00	6.950,00	6.950,00	38.300,00
III.	Koszty realokowane Funduszu (w tym koszty komórek organizacyjnych banku świadczących usługi wewnętrzne: księgowe, kadrowe, płacowe, informatyczne, obsługi rynku finansowego)	77.250,00	77.250,00	77.250,00	77.250,00	309.000,00
IV.	Amortyzacja	4.700,00	4.700,00	4.700,00	4.700,00	18.800,00
	Koszty działania (I+II+III+IV)	143.320,00	151.350,00	143.350,00	143.350,00	581.370,00
	Wynagrodzenie prowizyjne BGK	151.919,20	160.431,00	151.951,00	151.951,00	616.252,20

PLAN PROMOCJI ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ NA ROK 2026

z dnia 31 marca 2025 r.

przygotowany na podstawie art. 46 ustawy z dnia 31 lipca 2019 r. o wsparciu finansowym armatorów śródlądowych, Funduszu Żeglugi Śródlądowej i Funduszu Rezerwowym

1. Cel główny i cele szczegółowe

Plan promocji żeglugi śródlądowej jest dokumentem, którego **nadrzędnym celem jest określenie działań mających na celu wspieranie i rozwój sektora żeglugi śródlądowej poprzez realizację zadań promocyjnych, informacyjnych i edukacyjnych**. Cele szczegółowe w powyższym zakresie zostały przedstawione na schemacie.

Cele informacyjno-promocyjne		Cele edukacyjne	Wymiana doświadczeń	
kreowanie pozytywnego odbioru społ. żeglugi śródlądowej	podnoszenie świadomości nt. żeglugi śródlądowej jako ważnego elementu gosp. wodnej i polityki transportowej	zachęcanie interesariuszy sektora do modernizacji floty	partnerstwo na rzecz rozwoju śródlądowych dróg wodnych	rozwój wiedzy i wymiana dobrych praktyk między grupami interesu
budowanie wizerunku żeglugi śródl. jako ekonomicznej i ekologicznej gałęzi transportu	promowanie możliwości edukacji i wyboru ścieżki kariery związanej z sektorem	popularyzacja rozwiązań cyfryzacyjnych wprowadzanych w sektorze żeglugi śródlądowej		
zwiększenie popularności żeglugi rekreacyjnej i turystycznej	promowanie możliwości rozwoju w zawodach związanych z sektorem	zwiększenie zainteresowania armatorów wsparciem finansowym udzielanym w ramach FŻŚ*		
		popularyzacja wiedzy na temat aktualnych kwalifikacji zawodowych		edukacja dotycząca bezpiecznego korzystania z dróg wodnych

* FŻŚ – Fundusz Żeglugi Śródlądowej

Schemat 1. Cele szczegółowe Planu promocji żeglugi śródlądowej.

2. Kierunki działań w zakresie promocji sektora żeglugi śródlądowej

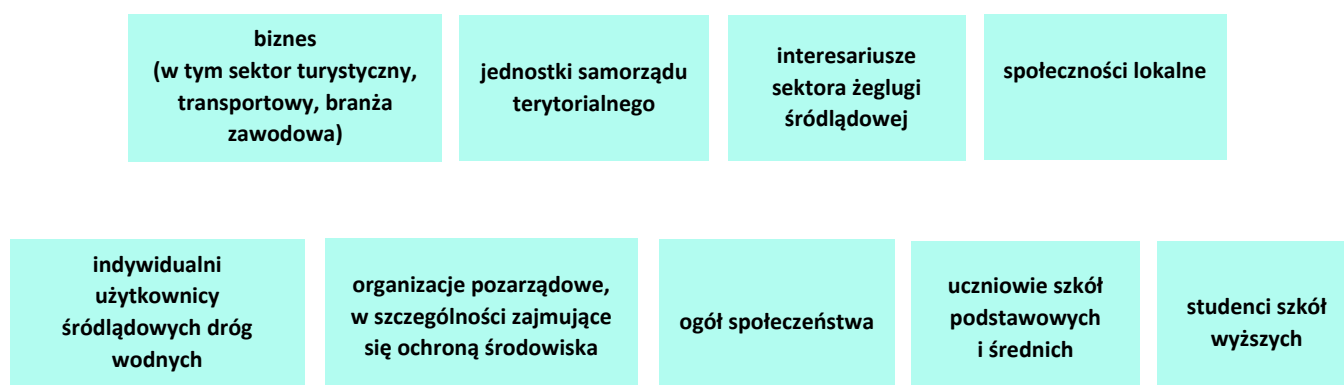
W ramach promocji sektora żeglugi śródlądowej planuje się następujące działania:

- **Wzmocnienie pozytywnego wizerunku żeglugi śródlądowej** – w komunikacji z opinią publiczną położyć akcent na podkreślanie korzyści wynikających z modernizacji sektora, realizowanej z poszanowaniem ekosystemów wodnych, a także eliminacja nieprawdziwych komunikatów.
- **Budowanie wizerunku żeglugi jako ekonomicznego i ekologicznego środka transportu** – przedstawienie transportu wodnego śródlądowego jako proekologicznej, rozwijającej się gałęzi transportu, która może stanowić uzupełnienie zrównoważonego systemu transportowego kraju, realizującego wyzwania polityk europejskich.
- **Promowanie możliwości edukacji oraz wyboru ścieżki kariery związanej z sektorem** – popularyzacja edukacji w branżowych szkołach ponadpodstawowych i pokazywanie możliwości wyboru ścieżki kariery związanej z sektorem.

- **Zachęcanie interesariuszy sektora do modernizacji floty** – realizacja zadań informacyjnych i edukacyjnych (m.in. nt. możliwości uzyskania przez armatorów wsparcia finansowego ze środków Funduszu Żeglugi Śródlądowej).
- **Komunikacja z interesariuszami sektora** – prowadzenie dialogu z interesariuszami sektora, informowanie o działaniach podejmowanych przez ministra właściwego ds. żeglugi śródlądowej oraz edukowanie na temat implementacji przepisów prawa (m.in. poprzez przeprowadzanie ekspertyz i analiz dla sektora).
- **Popularyzacja rozwiązań cyfryzacyjnych wprowadzanych w sektorze żeglugi śródlądowej** – popularyzacja wiedzy na temat systemów zarządzania ruchem (takich jak RIS) i systemów ułatwiających żeglugę statków, przyczyniających się do modernizacji sektora oraz zwiększenia bezpieczeństwa transportu wodnego śródlądowego.
- **Promocja rekreacyjnego i turystycznego wykorzystania śródlądowych dróg wodnych** (realizowanego z poszanowaniem ekosystemów wodnych) – (zwłaszcza w kontekście żeglugi pasażerskiej), wśród szerokiej opinii publicznej, w tym turystów, społeczności lokalnych oraz przedstawicieli sektora biznesu.
- **Działania edukacyjne na rzecz podnoszenia bezpieczeństwa na śródlądowych drogach wodnych i ochrony środowiska w żegludze śródlądowej** – zwiększanie świadomości na temat zasad bezpiecznego poruszania się po śródlądowych drogach wodnych, promowanie i realizowanie działań wpływających na poprawę poziomu ochrony środowiska w żegludze śródlądowej i na drogach wodnych.

3. Grupy docelowe komunikacji związanej z żeglugą śródlądową

Rozwój sektora żeglugi śródlądowej przekłada się na konieczność komunikacji powyższych kwestii do konkretnych grup docelowych. Grupy docelowe, do których powinny zostać kierowane działania określone w *Planie promocji żeglugi śródlądowej na rok 2026*, to przede wszystkim:



Schemat 2. Grupy docelowe Planu promocji żeglugi śródlądowej.

4. Wykaz działań wraz z proponowanym kosztorysem wykonania

Nr	Działanie	Maksymalny budżet (zł brutto)
1.	Promocja sektora transportu wodnego śródlądowego	300 000,00
2.	Opracowanie dokumentów, analiz, ekspertyz dotyczących sektora	300 000,00
3.	Wymiana doświadczeń (np. konferencje/cykl spotkań/warsztaty)	300 000,00
4.	Działania edukacyjno-informacyjne w zakresie bieżących potrzeb sektora	150 000,00
	Limit środków do wydatkowania w ramach Planu promocji na rok 2026	1 050 000,00