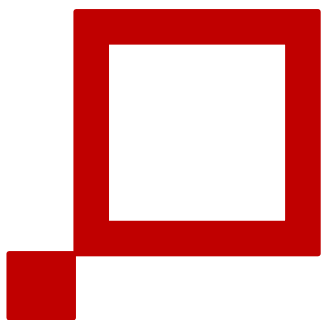


Fundusz Żeglugi Śródlądowej

Plan finansowy na 2027 rok

Plan obowiązujący od 01.01.2027 r.



Warszawa, lipiec 2026 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 2027 r. został opracowany na podstawie danych przekazanych przy piśmie Sekretarza Stanu w Ministerstwie Infrastruktury (sygn.: DGMiZS-11-1.623.26.2026 z dnia 14 maja 2026 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, Dyrektor Departamentu Gospodarki Morskiej i Żeglugi Śródlądowej w Ministerstwie Infrastruktury przekazał w dniu 1 czerwca 2026 r. zatwierdzony Plan promocji żeglugi śródlądowej na 2027 r. Przedmiotowy plan promocji stanowi załącznik do Planu finansowego Funduszu Żeglugi Śródlądowej na 2027 r.

Bank nie otrzymał informacji dotyczącej aktywowania Funduszu Rezerwowego.

II. Planowane wpływy Funduszu

Wpływy Funduszu w 2027 r. planuje się w łącznej kwocie **5 465 756,36 zł**, w tym:

- **1 500 000,00 zł** – dotacja z NFOŚiGW,
- **2 650 316,36 zł** – wpływy z tytułu spłaty kredytów preferencyjnych,
- **1 315 440,00 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 2026 i w roku 2027. 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 2027 r. będzie kształtować się w przedziale 3,30% – 3,55%.

Wpływy z tytułu odsetek

W pozycji tej ujęte są przychody z tytułu lokowania wolnych środków Funduszu w depozyt u Ministra Finansów. Do planu przyjęto model lokowania oparty na depozytach overnight oraz depozytach terminowych do 180 dni:

- lokowanie w formie depozytu overnight – wolne środki niewykorzystane w danym dniu operacyjnym oraz nieprzeznaczone na depozyty terminowe będą automatycznie lokowane jako depozyt overnight, oprocentowany według stopy depozytowej NBP
- lokowanie w formie depozytów terminowych – środki lokowane na okresy dłuższe niż overnight, oprocentowanie ustalane w oparciu o algorytm bazujący na stawkach WIBID.

III. Planowane wydatki Funduszu

Wydatki ze środków Funduszu w 2027 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 2027 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 2026 r. na wypłaty z tytułu kredytów preferencyjnych otrzymanej w 2026 r. dotacji NFOŚiGW. Nie planuje się zatem w 2027 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 2027 r., powiększone o marżę 6%. W Tabeli 1 ujęto planowane wypłaty z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego w 2027 r. za obsługę Funduszu w okresie grudzień 2026 r. – listopad 2027 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 2027 roku nie będą miały miejsca częściowe umorzenia kredytów udzielonych na cele wymienione w art. 8 ust. 1 ustawy. 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 2027 r. suma bilansowa wynosi **63 860 547,26 zł.**

Prognoza rachunku zysków i strat

Prognozowane wartości rachunku zysków i strat na koniec 2027 r. wynoszą:

- wynik z tytułu odsetek Funduszu **1 562 949,27 zł,**
- wynik finansowy Funduszu **946 690,71 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 2027 r.

FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 1. Przepływy finansowe (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2027 r.				
		I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	RAZEM
I.	Stan środków (początek okresu)	49.371.879,63	50.380.360,65	47.124.148,33	43.241.163,81	49.371.879,63
II.	Wpływy	2.418.844,50	949.039,32	1.001.924,73	1.095.947,81	5.465.756,36
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	551.254,50	591.089,32	697.794,73	810.177,81	2.650.316,36
	Kapitał	499.182,21	530.432,22	630.576,38	737.114,91	2.397.305,72
	Odsetki	51.674,53	58.254,86	64.518,35	72.062,90	246.510,64
	Nadpłaty	397,76	2.402,24	2.700,00	1.000,00	6.500,00
	Oplaty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wpływy z tytułu odsetek	367.590,00	357.950,00	304.130,00	285.770,00	1.315.440,00
5.	Inne wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Wydatki	1.410.363,48	4.205.251,64	4.884.909,25	2.701.637,13	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 przewożeniu pasażerów	0,00	1.575.000,00	1.575.000,00	0,00	3.150.000,00
2.	Refinansowanie zakupu składnika wyposażenia statku	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00	1.000.000,00
3.	Wydatki związane z realizacją planu promocji żeglugi śródlądowej	0,00	300.000,00	450.000,00	300.000,00	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	160.363,48	155.251,64	153.909,25	151.637,13	621.161,50
IV.	Stan środków (koniec okresu)	50.380.360,65	47.124.148,33	43.241.163,81	41.635.474,49	41.635.474,49

FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 2. Prognoza bilansu (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2027 r.			
		31 marca 2027r.	30 czerwca 2027r.	30 września 2027r.	31 grudnia 2027r.
I.	Aktywa	65.003.368,06	64.716.812,10	64.203.301,27	63.860.547,26
1.	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne:	0,00	0,00	0,00	0,00
	Banku centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
	Instytucji rządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od sektora niefinansowego	14.623.007,41	17.592.663,77	20.962.137,46	22.225.072,77
	kredyty preferencyjne	14.622.197,65	17.591.765,43	20.961.189,05	22.224.074,14
	odsetki	809,76	898,34	948,41	998,63
3.	Pozostałe aktywa	50.380.360,65	47.124.148,33	43.241.163,81	41.635.474,49
	w tym środki lokowane w formie depozytu u Ministra Finansów	50.380.360,65	47.124.148,33	43.241.163,81	41.635.474,49
II.	Pasywa	65.003.368,06	64.716.812,10	64.203.301,27	63.860.547,26
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	11.697,76	14.100,00	16.800,00	17.800,00
	zobowiązania wobec klientów	11.697,76	14.100,00	16.800,00	17.800,00
2.	Pozostałe zobowiązania	64.991.670,30	64.702.712,10	64.186.501,27	63.842.747,26
	w tym wynik finansowy roku bieżącego	265.543,25	526.224,45	741.865,23	946.690,71

FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

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

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2027 r.				
		I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	RAZEM
I.	Wynik z tytułu odsetek	420.074,29	416.293,44	368.698,42	357.883,12	1.562.949,27
1.	Przychody z tytułu odsetek	420.074,29	416.293,44	368.698,42	357.883,12	1.562.949,27
	kredyty i pożyczki	52.484,29	58.343,44	64.568,42	72.113,12	247.509,27
	odsetki z tytułu inwestowania środków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	od depozytów u Ministra Finansów	367.590,00	357.950,00	304.130,00	285.770,00	1.315.440,00
	odsetki od środków na rachunku w BGK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Koszty odsetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wynik z tytułu prowizji	-154.531,04	-155.612,24	-153.057,64	-153.057,64	-616.258,56
1.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	154.531,04	155.612,24	153.057,64	153.057,64	616.258,56
	w tym wynagrodzenie prowizyjne dla BGK	154.531,04	155.612,24	153.057,64	153.057,64	616.258,56
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym umorzenia kredytów preferencyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Wynik finansowy brutto = netto	265.543,25	260.681,20	215.640,78	204.825,48	946.690,71

FUNDUSZ ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ

Tabela 4. Wynagrodzenie prowizyjne BGK (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2027 r.				RAZEM
		I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	
I.	Koszty osobowe	54.139,00	54.139,00	56.729,00	56.729,00	221.736,00
II.	Koszty rzeczowe	8.645,00	9.665,00	4.665,00	4.665,00	27.640,00
III.	Koszty realokowane Funduszu (w tym koszty komórek organizacyjnych banku świadczących usługi wewnętrzne: księgowe, kadrowe, płacowe, informatyczne, obsługi rynku finansowego)	80.000,00	80.000,00	80.000,00	80.000,00	320.000,00
IV.	Amortyzacja	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	12.000,00
	Koszty działania (I+II+III+IV)	145.784,00	146.804,00	144.394,00	144.394,00	581.376,00
	Wynagrodzenie prowizyjne BGK	154.531,04	155.612,24	153.057,64	153.057,64	616.258,56

PLAN PROMOCJI ŻEGLUGI ŚRÓDLĄDOWEJ NA ROK 2027

z dnia 31 marca 2026 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.**

Cel główny	Cele szczegółowe
Wspieranie rozwoju sektora żeglugi śródlądowej poprzez działania promocyjne, informacyjne i edukacyjne	• Kształtowanie wizerunku żeglugi śródlądowej • Upowszechnianie informacji o dostępnych formach wsparcia finansowego dla armatorów ze środków Funduszu Żeglugi Śródlądowej, w tym promowanie działalności gospodarczej w żegludze śródlądowej • Promowanie możliwości kształcenia oraz rozwoju zawodowego w sektorze żeglugi śródlądowej • Popularyzacja rozwiązań cyfrowych oraz edukacja w obszarze transformacji statków żeglugi śródlądowej • Edukacja w zakresie bezpieczeństwa i ochrony środowiska w żegludze śródlądowej • Promocja funkcji turystycznych i rekreacyjnych śródlądowych dróg wodnych

2. Kierunki działań w zakresie promocji sektora żeglugi śródlądowej

Obszar działania	Opis działań
Wizerunek żeglugi	Kształtowanie postrzegania transportu wodnego śródlądowego jako ekologicznej i ekonomicznej gałęzi transportu, zgodnie z politykami Unii Europejskiej i polityką rozwoju kraju.
Wsparcie finansowe dla armatorów	Upowszechnianie informacji o możliwościach uzyskania wsparcia finansowego ze środków Funduszu Żeglugi Śródlądowej. Promowanie działalności gospodarczej w zakresie przewozu ładunków i pasażerów, w tym działania wspierające jej rozwój.
Edukacja i kariera	Promowanie kształcenia w szkołach branżowych i prezentowanie zawodów związanych z sektorem żeglugi śródlądowej.
Cyfryzacja sektora i transformacja floty	Upowszechnianie wiedzy dotyczącej systemów zarządzania ruchem i narzędzi cyfrowych wspierających modernizację żeglugi śródlądowej. Edukacja w zakresie szans i wyzwań związanych z transformacją technologiczną floty żeglugi śródlądowej, w tym promocja rozwiązań innowacyjnych i ekologicznych.
Turystyka i rekreacja	Promowanie funkcji rekreacyjnych i turystycznych śródlądowych dróg wodnych, ze szczególnym uwzględnieniem żeglugi pasażerskiej.
Bezpieczeństwo i ekologia	Edukowanie w zakresie bezpiecznej i przyjaznej środowisku żeglugi śródlądowej, w tym zasad bezpieczeństwa oraz przepisów żeglugowych i środowiskowych.

3. Grupy docelowe komunikacji związanej z żeglugą śródlądową

Grupa docelowa	Charakterystyka / zakres komunikacji
Armatorzy i przedsiębiorcy	Informacje o możliwościach finansowania działalności gospodarczej, modernizacji i transformacji floty oraz aktualnych przepisach
Uczniowie, studenci, szkoły i uczelnie	Promocja edukacji branżowej i ścieżek zawodowych
Jednostki samorządu terytorialnego	Informowanie o szansach i wyzwaniach związanych z rozwojem żeglugi śródlądowej, promocja lokalnej działalności gospodarczej, zawodów i bezpieczeństwa żeglugi śródlądowej
Organizacje pozarządowe	Komunikacja dotycząca znaczenia gospodarczego żeglugi śródlądowej, działań edukacyjnych i proekologicznych, dobrych praktyk i konsultacji środowiskowych
Opinia publiczna, turyści	Promocja walorów turystycznych i rekreacyjnych
Użytkownicy śródlądowych dróg wodnych	Edukacja dotycząca bezpieczeństwa i ekologii w żegludze śródlądowej

4. Wykaz działań wraz z proponowanym kosztorysem wykonania

Nr	Działanie	Maksymalny budżet (zł brutto)
1	Promocja sektora transportu wodnego śródlądowego	300 000
2	Opracowanie dokumentów, analiz, ekspertyz	200 000
3	Wymiana doświadczeń (konferencje, warsztaty, spotkania)	300 000
4	Działania edukacyjno-informacyjne	250 000
	Łączny limit środków	1 050 000