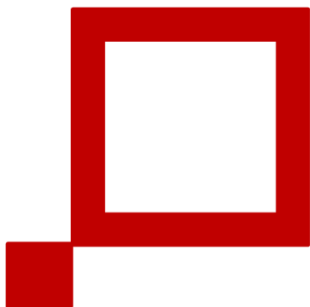


Turystyczny Fundusz Zwrotów

Plan finansowy na 2027 rok



Warszawa, lipiec 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 Turystyki¹, 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 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 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 31,93 tys. zł. Są to odsetki od depozytu u Ministra Finansów wolnych środków Funduszu.

Planowane łączne koszty Funduszu w 2027 r. wyniosą łącznie 875,90 tys. zł, z czego:

- koszty realizacji zadań Funduszu w łącznej kwocie 768,50 tys. zł, w tym:
 - ✓ koszty osobowe 377,66 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 40,88 tys. zł,
 - ✓ amortyzacja 24,00 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 843,98 tys. zł.

Szczegóły przedstawiono w Załączniku nr 2.

6. Bilans Funduszu

Planowana na dzień 31 grudnia 2027 r. suma bilansowa wyniesie 1 758,95 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	2 602 924,80	2 392 162,31	2 181 578,65	1 970 173,83	1 757 947,86
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	2 607 924,80	2 393 162,31	2 182 578,65	1 971 173,83	1 758 947,86
Pasywa						
I	Inne pasywa	164 622,83	157 122,83	154 622,83	152 122,83	149 622,83
II	Rezerwy	59 254,95	61 754,95	64 254,95	66 754,95	69 254,95
III	Stan środków Funduszu, w tym:	2 384 047,03	2 174 284,53	1 963 700,87	1 752 296,05	1 540 070,08
	Zasilenia ustawowe	300 000 000,00	300 000 000,00	300 000 000,00	300 000 000,00	300 000 000,00
1.	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	8 042 112,12	8 042 112,12	8 042 112,12	8 042 112,12
4.	Środki z wyniku finansowego roku bieżącego	-781 323,55	-209 762,50	-420 346,15	-631 750,97	-843 976,95
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	2 607 924,80	2 393 162,31	2 182 578,65	1 971 173,83	1 758 947,86

* obejmuje wypłaty do Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan				Razem
		2026 r.	I kwartał 2027 r.	II kwartał 2027 r.	III kwartał 2027 r.	IV kwartał 2027 r.	2027 r.
	Przychody						
I	Przychody od lokowanych wolnych środków	71 682,94	9 213,53	8 392,37	7 571,21	6 750,05	31 927,15
II	Pozostałe przychody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Przychody razem	71 682,94	9 213,53	8 392,37	7 571,21	6 750,05	31 927,15
	Koszty						
I	Koszty realizacji zadań Funduszu ponoszone przez BGK	745 606,50	192 126,03	192 126,03	192 126,03	192 126,03	768 504,10
1.	Koszty osobowe	330 659,98	94 414,45	94 414,45	94 414,45	94 414,45	377 657,80
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	10 221,70	10 221,70	10 221,70	10 221,70	40 886,80
4.	Amortyzacja	25 000,00	6 000,00	6 000,00	6 000,00	6 000,00	24 000,00
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	218 976,03	218 976,03	218 976,03	218 976,03	875 904,10
	Wynik finansowy	-781 323,55	-209 762,50	-210 583,66	-211 404,82	-212 225,98	-843 976,95

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan				Razem
		2026 r.	I kwartał 2027 r.	II kwartał 2027 r.	III kwartał 2027 r.	IV kwartał 2027 r.	2027 r.
I	Stan Funduszu (początek okresu) *	3 279 765,72	2 555 145,82	2 353 883,32	2 151 799,66	1 948 894,84	2 555 145,82
II	Wpływy	71 682,94	9 213,53	8 392,37	7 571,21	6 750,05	31 927,15
1.	Zasilenia ustawowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	71 682,94	9 213,53	8 392,37	7 571,21	6 750,05	31 927,15
3.	Inne wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Wydatki	796 302,85	210 476,03	210 476,03	210 476,03	210 476,03	841 904,10
1.	Wyплаты w ramach Funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wydatki z tytułu kosztów Funduszu *	796 302,85	210 476,03	210 476,03	210 476,03	210 476,03	841 904,10
IV	Saldo przepływów w danym okresie	-724 619,90	-201 262,50	-202 083,66	-202 904,82	-203 725,98	-809 976,95
V	Stan Funduszu (koniec okresu) *	2 555 145,82	2 353 883,32	2 151 799,66	1 948 894,84	1 745 168,87	1 745 168,87

* nie obejmują kosztów amortyzacji oraz rezerw

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan				Razem
		2026 r.	I kwartał 2027 r.	II kwartał 2027 r.	III kwartał 2027 r.	IV kwartał 2027 r.	2027 r.
I	Stan Funduszu (początek okresu)	3 165 370,58	2 384 047,03	2 174 284,53	1 963 700,87	1 752 296,05	2 384 047,03
II	Przychody	71 682,94	9 213,53	8 392,37	7 571,21	6 750,05	31 927,15
1.	Zasilenia ustawowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	71 682,94	9 213,53	8 392,37	7 571,21	6 750,05	31 927,15
3.	Inne wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Koszty	853 006,50	218 976,03	218 976,03	218 976,03	218 976,03	875 904,10
1.	Wyплаты w ramach Funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Koszty Funduszu	853 006,50	218 976,03	218 976,03	218 976,03	218 976,03	875 904,10
IV	Saldo przepływów w danym okresie	-781 323,55	-209 762,50	-210 583,66	-211 404,82	-212 225,98	-843 976,95
V	Stan Funduszu (koniec okresu)	2 384 047,03	2 174 284,53	1 963 700,87	1 752 296,05	1 540 070,08	1 540 070,08

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

Lp.	Wyszczególnienie	Planowane wykonanie	Plan				Razem
		2026 r.	I kwartał 2027 r.	II kwartał 2027 r.	III kwartał 2027 r.	IV kwartał 2027 r.	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	Plan			
		31.12.2026 r.	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