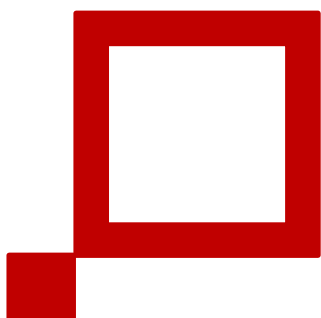


Fundusz Żeglugi Śródlądowej

**Sprawozdanie z realizacji
Planu finansowego w 2024 roku**



Warszawa, kwiecień 2025 r.

Spis treści

I.	Wprowadzenie	3
II.	Wpływy Funduszu	3
III.	Wydatki Funduszu	5
	Zadania Funduszu	5
	Zmiana zasad udzielania kredytów preferencyjnych	6
	Wynagrodzenie prowizyjne BGK	6
IV.	Środki Funduszu	6
V.	Bilans Funduszu	6
VI.	Rachunek Zysków i Strat Funduszu	7
VII.	Tabele	7

I. Wprowadzenie

Fundusz Żeglugi Śródlądowej (Fundusz, FŻŚ) został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego (Bank, BGK) w 2003 r. 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). Celem Funduszu jest wsparcie śródlądowego transportu wodnego realizowane poprzez dofinansowanie modernizacji taboru żeglugowego i innych przedsięwzięć dotyczących restrukturyzacji sektora żeglugi śródlądowej, w tym przedsięwzięć mających na celu poprawę ochrony środowiska i bezpieczeństwa żeglugi. Beneficjentami uprawnionymi do korzystania ze wsparcia ze środków FŻŚ są armatorzy wykonujący działalność gospodarczą zarejestrowaną w Polsce polegającą na: przewozie ładunków, wykonywaniu prac utrzymaniowo – modernizacyjnych na śródlądowych drogach wodnych lub przewozie pasażerów na statkach przeznaczonych lub używanych do przewozu więcej niż 12 pasażerów. Podstawową formą wsparcia udzielanego armatorom są kredyty preferencyjne przyznawane ze środków Funduszu. Dodatkowo, armatorzy przewożący ładunki mogą, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie, wnioskować o umorzenie części zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów. Armatorzy mają również możliwość refinansowania ze środków Funduszu do 50% ceny zakupu określonych składników wyposażenia statku. Wsparcie dla armatorów ze środków FŻŚ stanowi pomoc *de minimis* udzielaną przez BGK zgodnie z warunkami rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis*.

Plan finansowy Funduszu Żeglugi Śródlądowej na 2024 rok został zaakceptowany przez Zarząd Banku Gospodarstwa Krajowego 15 czerwca 2023 r., uzgodniony przez Ministra Finansów 26 czerwca 2023 r. oraz przez Ministra Infrastruktury 7 lipca 2023 r. Wydatki roczne Funduszu zostały zaplanowane na poziomie 13 141 000,00 zł, w tym 10 500 000,00 zł na kredyty preferencyjne dla armatorów żeglugi śródlądowej. Wpływy roczne Funduszu zostały zaplanowane na poziomie 5 338 500,00 zł, w tym 1 777 100,00 zł z tytułu spłaty kredytów preferencyjnych udzielonych armatorom.

II. Wpływy Funduszu

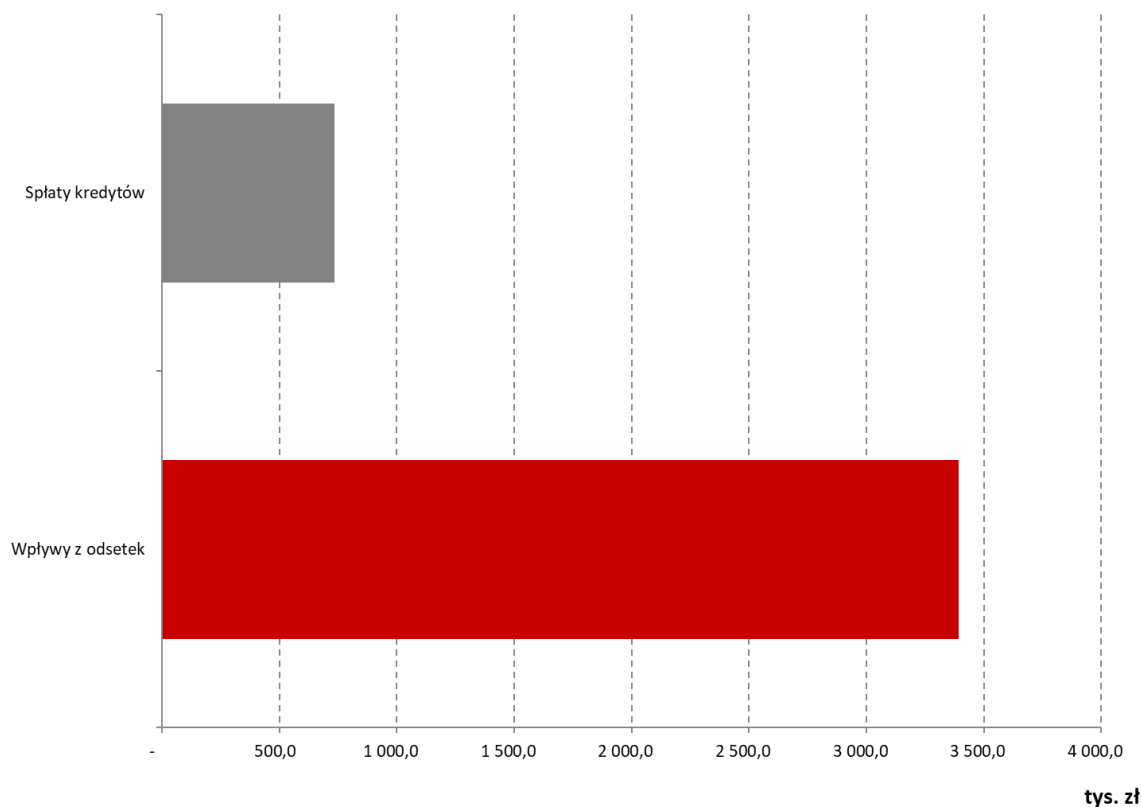
Rachunek Funduszu Żeglugi Śródlądowej zasilony w 2024 roku środkami w wysokości **5 622 600,99 zł** i był o 5,3% wyższy od kwoty ujętej w planie.

- W marcu 2024 roku na rachunek Funduszu wpłynęły środki z dotacji Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) w pełnej, przewidzianej w planie kwocie **1 500 000,00 zł**.

¹ Fundusz Rezerwowym, o którym mowa w Ustawie, nie został dotychczas uruchomiony.

- Wpływy z tytułu spłaty kredytów preferencyjnych udzielonych armatorom wyniosły w 2024 roku **731 678,48 zł**, (41,2% kwoty planowanych rat kapitałowo – odsetkowych). Na płatności rat kapitału przypadło 664 112,40 zł (41,5% planu), natomiast płatności odsetkowe wyniosły 66 512,11 zł (38,0% planu). Odchylenie w zakresie spłat rat kapitałowych i odsetkowych kredytów wynikało z niskiego stopnia wykorzystania limitu planowanego dla kredytów na 2023 i 2024 rok. W porównaniu do 2023 roku wpływy z tytułu spłat kredytów preferencyjnych udzielonych armatorom były w 2024 roku niższe o 9,5% (nominalnie o 76 653,94 zł).
- Wpływy z odsetek z tytułu inwestowania okresowo wolnych środków Funduszu w bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe oraz z tytułu oprocentowania środków na rachunku w BGK, w 2024 roku wyniosły **3 390 922,51 zł**, o 64,5% więcej niż planowano. Wyższe wykonanie w tej grupie wpływów wynika z utrzymywania się wysokiego stanu środków Funduszu podlegających inwestowaniu, na który ma wpływ niskie wykorzystanie środków na zadania określone w planie finansowym.

Struktura wpływów Funduszu Żeglugi Śródlądowej w 2024 roku



III. Wydatki Funduszu

Wydatki FŻŚ w 2024 roku wyniosły **2 581 119,86 zł**, (19,6% kwoty ujętej w planie), w tym 917 496,09 zł stanowi zwrot niewykorzystanej na kredyty w 2023 roku kwoty dotacji z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Zadania Funduszu

- Zawarto w 2024 roku dwie umowy kredytowe: na kwotę 424 000,00 zł z przeznaczeniem na remont i modernizację statku armatora prowadzącego działalność gospodarczą polegającą na przewożeniu ładunków oraz na kwotę 500 000,00 zł z przeznaczeniem na remont dwóch statków armatora prowadzącego działalność gospodarczą polegającą na przewożeniu pasażerów. Kredyt ten wypłacono w trzech transzach w łącznej wysokości 499 924,09 zł. Na dzień 31 grudnia 2024 r. w ramach FŻŚ czynnych było 12 umów kredytowych (Tabela 5).
- W 2024 roku nie została wykorzystana pula środków przewidziana na kredyty preferencyjne. W tym okresie do Banku wpłynął jeden wniosek o udzielenie kredytu preferencyjnego ze środków FŻŚ z przeznaczeniem na zakup jednostki (pchacza), jego naprawę i modernizację, który został złożony przez armatora prowadzącego działalność gospodarczą polegającą na przewożeniu ładunków. Wniosek został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Żeglugi Śródlądowej (decyzja z dnia 2 stycznia 2025 r.). Jednak w wyniku dokonanej oceny zdolności kredytowej stwierdzono, że na dzień 8 kwietnia 2025 r. armator nie posiada zdolności kredytowej. Na wynik oceny znaczący wpływ miały fakt, iż na podstawie przekazanej przez armatora dokumentacji istnieje niepewność zrealizowania zaplanowanych w modelu finansowym przychodów i zysków oraz brak zabezpieczenia adekwatnego do poziomu ryzyka wynikającego z wnioskowanego finansowania.
- W 2024 roku do Banku wpłynęły 3 wnioski armatorów o refinansowanie zakupu składników wyposażenia statku związanych z bezpieczeństwem żeglugi. Łączna kwota wypłat z tytułu refinansowania wyniosła **49 310,40 zł**, co stanowiło 4,9% kwoty ujętej w planie. W porównaniu do 2023 roku wydatki z tytułu refinansowania zakupu składników wyposażenia statku były w 2024 roku niższe o 78,8% (nominalnie o 183 159,25 zł).
- W ramach Planu Promocji Żeglugi Śródlądowej na rok 2024 (z dnia 9 lutego 2023 r., przygotowanego na podstawie art. 46 ustawy z dnia 31 lipca 2019 r. o wsparciu finansowym armatorów śródlądowych, Funduszu Żeglugi Śródlądowej i Funduszu Rezerwowym), w 2024 roku z tytułu realizacji zadań określonych w ww. planie promocji, opłacono ze środków Funduszu wydatki w łącznej kwocie **158 415,33 zł**.

Zmiana zasad udzielania kredytów preferencyjnych

W II kwartale 2024 r. wprowadzone zostały zmiany w wewnętrznych procedurach Banku dotyczące zasad udzielania kredytów preferencyjnych ze środków Funduszu Żeglugi Śródlądowej, które miały na celu polepszenie warunków udzielenia takiego kredytu dla potencjalnych armatorów żeglugi śródlądowej ubiegających się o kredyt ze środków FŻŚ. Uległa zmniejszeniu wysokość wkładu własnego armatora z 20% na 10% w finansowaniu objętego kredytem przedsięwzięcia polegającego na zakupie, modernizacji lub remoncie statku.

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 obsługi Funduszu i współczynnika 1,06. Fundusz obciążany jest z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego 10-go dnia roboczego miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy rozliczenie kosztów. W Tabeli 1 ujęte jest wynagrodzenie prowizyjne za obsługę Funduszu w okresie grudzień 2023 r. – listopad 2024 r. wypłacone w łącznej kwocie **530 444,45 zł**.

W Tabeli 4 przedstawiono wykaz kosztów objętych wynagrodzeniem prowizyjnym, poniesionych przez Bank w związku z obsługą Funduszu w okresie styczeń – grudzień 2024 r. Prezentowane w tym ujęciu wynagrodzenie prowizyjne za 2024 rok wyniosło **517 151,42 zł**.

IV. Środki Funduszu

Stan środków Funduszu Żeglugi Śródlądowej na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł **55 011 183,76 zł**, natomiast na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniósł **58 052 664,89 zł**.

V. Bilans Funduszu

Zgodnie z przedstawionym w Tabeli 2 bilansem, Fundusz na dzień 31 grudnia 2024 r. osiągnął sumę bilansową w wysokości **60 953 081,52 zł** tj. 106,5% planu.

Stan aktywów z tytułu kredytów udzielonych armatorom (wartość brutto) wyniósł na dzień 31 grudnia 2024 r. **2 900 416,63 zł**, co stanowiło 22,2% kwoty ujętej w planie.

Stan aktywów ulokowanych w dłużne papiery wartościowe ukształtował się na poziomie **57 975 022,97 zł** (o 31,5% większym niż planowano).

Największa pozycja w pasywach FŻŚ – pozostałe zobowiązania (środki własne Funduszu), wyniosła na dzień bilansowy **60 936 107,64 zł** (106,5% planu).

VI. Rachunek Zysków i Strat Funduszu

Przedstawiony w Tabeli 3 rachunek zysków i strat Funduszu stanowi zestawienie o charakterze prezentacyjnym, na które składają się zwiększenia i zmniejszenia stanu środków o charakterze odpowiednio przychodów i kosztów.

Podstawowe źródło przychodów Funduszu Żeglugi Śródlądowej stanowiły przychody z tytułu odsetek. Z tytułu kredytów udzielonych armatorom Fundusz uzyskał w 2024 r. przychody odsetkowe w kwocie **66 796,33 zł**, z tytułu inwestycji w papiery wartościowe przychody w kwocie **3 297 952,16 zł**. Wynik z tytułu odsetek wyniósł w 2024 r. **3 366 352,95 zł**.

Po stronie kosztów wynik finansowy w 2024 r. obciążają koszty z tytułu wynagrodzenia prowizyjnego za obsługę Funduszu, uwzględniające wynagrodzenie za okres styczeń – listopad 2024 r. oraz kwotę zobowiązania na dzień 31 grudnia 2024 r. z tytułu wynagrodzenia za grudzień 2024 r. Tak naliczone wynagrodzenie za 2024 r. wyniosło **517 151,42 zł**.

W 2024 r. Fundusz Żeglugi Śródlądowej odnotował zysk w wysokości **3 042 784,88 zł**.

VII. Tabele

Tabela 1. Przepływy finansowe

Tabela 2. Bilans

Tabela 3. Rachunek zysków i strat

Tabela 4. Wynagrodzenie prowizyjne BGK

Tabela 5. Czynne umowy kredytowe

Tabela 1. Przepływy finansowe (w zł)

		2024 r.						
Lp.	Wyszczególnienie	Plan	I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	RAZEM	% realizacji
I.	Stan środków (początek okresu)	51.969.500,00	55.011.183,76	56.084.767,12	56.908.193,95	57.277.500,54	55.011.183,76	105,9%
II.	WPŁYWY	5.338.500,00	2.575.525,42	974.382,88	1.120.419,56	952.273,13	5.622.600,99	105,3%
1.	Dotacje z budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2.	Dotacja z NFOŚiGW	1.500.000,00	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	1.500.000,00	100,0%
3.	Spłaty kredytów	1.777.100,00	161.251,42	172.902,36	207.220,09	190.304,61	731.678,48	41,2%
	Kapitał	1.602.100,00	158.844,95	152.838,31	170.780,22	181.648,92	664.112,40	41,5%
	Odsetki	175.000,00	15.507,84	16.455,60	15.625,59	18.923,08	66.512,11	38,0%
	Nadpłaty	0,00	-13.101,37	3.608,45	20.814,28	-10.267,39	1.053,97	x
4.	Inne wpływy	2.061.400,00	914.274,00	801.480,52	913.199,47	761.968,52	3.390.922,51	164,5%
	Wpływy z odsetek	2.061.400,00	914.274,00	801.480,52	913.199,47	761.968,52	3.390.922,51	164,5%
III.	WYDATKI	13.141.000,00	1.501.942,06	150.956,05	751.112,97	177.108,78	2.581.119,86	19,6%
1.	Udzielone kredyty (wypłaty transz)	10.500.000,00	424.000,00	0,00	499.924,09	0,00	923.924,09	8,8%
	kredyty udzielone armatorom wykonującym działalność gospodarczą polegającą na przewozie ładunków	7.350.000,00	424.000,00	0,00	0,00	0,00	424.000,00	5,8%
	kredyty udzielone armatorom wykonującym działalność gospodarczą polegającą na przewozie pasażerów	3.150.000,00	0,00	0,00	499.924,09	0,00	499.924,09	15,9%
2.	Refinansowanie zakupu składnika wyposażenia statku	1.000.000,00	0,00	0,00	34.901,25	14.409,15	49.310,40	4,9%
3.	Wydatki związane z realizacją planu promocji żeglugi śródlądowej	1.050.000,00	9.350,46	0,00	89.364,87	59.700,00	158.415,33	15,1%
4.	Zwrot kosztów dla Rady Żeglugi Śródlądowej	25.000,00	0,00	0,00	1.529,50	0,00	1.529,50	6,1%
5.	Zwrot niewykorzystanej kwoty dotacji z NFOŚiGW za rok ubiegły	0,00	917.496,09	0,00	0,00	0,00	917.496,09	x
6.	Wynagrodzenie prowizyjne BGK	566.000,00	151.095,51	150.956,05	125.393,26	102.999,63	530.444,45	93,7%
IV.	Stan środków (koniec okresu)	44.167.000,00	56.084.767,12	56.908.193,95	57.277.500,54	58.052.664,89	58.052.664,89	131,4%

Tabela 2. Bilans (w zł)

		Stan na 31 grudnia 2024 r.					
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31 marca 2024 r.	Stan na 30 czerwca 2024 r.	Stan na 30 września 2024 r.	Plan	Wykonanie	% realizacji
Aktywa							
I.	Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne	55.952.867,75	56.779.250,60	57.173.354,62	44.077.000,00	57.975.022,97	131,5%
1.	Banku centralnego	30.461.367,75	31.662.000,60	31.616.104,62	x	32.856.522,97	x
2.	Instytucji rządowych	25.491.500,00	25.117.250,00	25.557.250,00	x	25.118.500,00	x
II.	Należności od sektora niefinansowego	2.905.462,89	2.752.779,20	3.083.576,06	13.039.900,00	2.900.416,63	22,2%
1.	Kredyty preferencyjne	2.905.223,92	2.752.385,61	3.081.529,48	13.038.700,00	2.899.880,56	22,2%
2.	Odsetki	238,97	393,59	2.046,58	1.200,00	536,07	44,7%
III.	Inne aktywa	131.901,90	128.943,35	104.145,92	90.000,00	77.641,92	86,3%
Razem aktywa		58.990.232,54	59.660.973,15	60.361.076,60	57.206.900,00	60.953.081,52	106,5%
Pasywa							
I.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2.818,54	6.426,99	27.241,27	0,00	16.973,88	x
1.	Zobowiązania wobec klientów	2.818,54	6.426,99	27.241,27	0,00	16.973,88	x
II.	Pozostałe zobowiązania	58.987.414,00	59.654.546,16	60.333.835,33	57.206.900,00	60.936.107,64	106,5%
1.	W tym wynik finansowy roku bieżącego	867.485,37	1.553.642,50	2.294.451,61	1.665.700,00	3.042.784,88	182,7%
Razem pasywa		58.990.232,54	59.660.973,15	60.361.076,60	57.206.900,00	60.953.081,52	106,5%

Tabela 3. Rachunek zysków i strat (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	I kwartał	II kwartał	2024 r.		Wykonanie	% realizacji
					III kwartał	IV kwartał		
I.	Wynik z tytułu odsetek	2.237.000,00	818.475,70	833.694,38	852.264,13	861.918,74	3.366.352,95	150,5%
1.	Przychody z tytułu odsetek	2.237.000,00	818.475,70	833.694,38	852.264,13	861.918,74	3.366.352,95	150,5%
	Kredyty i pożyczki	175.600,00	15.494,96	16.610,22	17.278,58	17.412,57	66.796,33	38,0%
	Instrumenty dłużne	2.059.900,00	802.576,31	816.671,72	834.554,13	844.150,00	3.297.952,16	160,1%
	Odsetki od środków na rachunku w BGK	1.500,00	404,43	412,44	431,42	356,17	1.604,46	107,0%
2.	Koszty odsetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
II.	Wynik z tytułu prowizji	-571.300,00	-144.573,84	-147.537,24	-111.454,90	-113.585,44	-517.151,42	90,5%
1.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	571.300,00	144.573,84	147.537,24	111.454,90	113.585,44	517.151,42	90,5%
	Wynagrodzenie prowizyjne dla BGK	571.300,00	144.573,84	147.537,24	111.454,90	113.585,44	517.151,42	90,5%
III.	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto	0,00	193.583,51	-0,01	-0,12	-0,03	193.583,35	x
IV.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	W tym umorzenia kredytów preferencyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
V.	Wynik finansowy brutto = netto	1.665.700,00	867.485,37	686.157,13	740.809,11	748.333,27	3.042.784,88	182,7%

Tabela 4. Wynagrodzenie prowizyjne BGK (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	2024 r.					RAZEM	% realizacji
		Plan	I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał		
I.	Koszty osobowe	253.200,00	61.233,12	61.417,10	40.081,92	38.745,45	201.477,59	79,6%
II.	Koszty rzeczowe	34.400,00	7.305,10	8.113,42	4.863,89	5.708,19	25.990,60	75,6%
III.	Koszty realokowane Funduszu (w tym koszty komórek organizacyjnych BGK świadczących usługi wewnętrzne, tj. usługi: księgowe, kadrowe, płacowe, informatyczne, obsługi rynku finansowego)	235.000,00	65.074,34	67.253,27	55.394,00	59.071,51	246.793,12	105,0%
IV.	Amortyzacja	16.300,00	3.054,82	3.075,67	4.200,50	3.286,40	13.617,39	83,5%
	Koszty działania (I+II+III+IV)	538.900,00	136.667,38	139.859,46	104.540,31	106.811,55	487.878,70	90,5%
	Wynagrodzenie prowizyjne	571.300,00	144.867,42	148.251,02	110.812,74	113.220,24	517.151,42	90,5%

Tabela 5. Czynne umowy kredytowe (w zł)

Lp.	Numer umowy	Data podpisania umowy	Rodzaj działalności	Kwota kredytu	Ostateczny termin wykorzystania wg umowy	Kwota wykorzystana	Termin ostatniej spłaty	Zaangażowanie na dzień 31.12.2024 r.
1.	16/1405	05.04.2016	przewóz ładunków	616.000,00	08.04.2016	616.000,00	30.04.2026	82.133,68
2.	18/1844	10.05.2018	przewóz ładunków	680.000,00	31.05.2018	680.000,00	30.06.2026	127.500,26
3.	19/0822	13.03.2019	przewóz ładunków	300.000,00	29.03.2019	300.000,00	12.03.2029	127.500,00
4.	18/5729	07.10.2019	przewóz ładunków	870.320,00	31.12.2019	870.320,00	31.12.2026	248.663,00
5.	20/3127	21.08.2020	przewóz ładunków	720.000,00	29.01.2021	720.000,00	20.08.2027	294.529,34
6.	20/5152	10.02.2021	przewóz pasażerów	140.000,00	30.06.2021	140.000,00	31.01.2031	85.151,00
7.	20/5153	10.02.2021	przewóz pasażerów	220.000,00	30.04.2021	219.204,72	31.01.2031	133.305,92
8.	21/1480	13.05.2021	przewóz ładunków	556.560,00	30.09.2021	556.538,66	30.09.2029	330.445,13
9.	21/2425	27.07.2021	przewóz pasażerów	400.000,00	30.04.2022	239.577,60	10.10.2029	140.247,28
10.	23/0585	09.03.2023	przewóz ładunków	582.503,91	30.03.2023	582.503,91	31.12.2030	446.169,91
11.	24/0621	29.02.2024	przewóz ładunków	424.000,00	31.03.2024	424.000,00	30.06.2032	397.500,04
12.	24/0754	05.04.2024	przewóz pasażerów	500.000,00	30.09.2024	499.924,09	20.03.2034	486.735,00