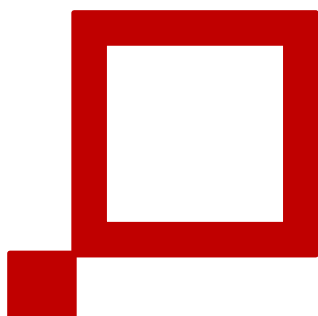


# Turystyczny Fundusz Zwrotów

Sprawozdanie z realizacji planu finansowego za  
2024 rok



Warszawa, kwiecień 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.	Funkcjonowanie Funduszu – podstawowe dane liczbowe .....	3
2.1.	Przychody i koszty Funduszu.....	3
3.	Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym.....	4
4.	Wynik finansowy Funduszu .....	4
5.	Bilans Funduszu .....	4

## **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 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**

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.

W 2024 r. nie było zasileń Funduszu środkami z budżetu państwa.

## 2. Funkcjonowanie Funduszu – podstawowe dane liczbowe

### 2.1. Przychody i koszty Funduszu

Przychody Funduszu w 2024 r. wynoszą łącznie 37 555,87 tys. zł. Obejmują one następujące pozycje:

- wpływy z tytułu zwrotów wypłat w kwocie 33 585,23 tys. zł,
- odsetki od depozytu u Ministra Finansów wolnych środków Funduszu w kwocie 3 970,64 tys. zł.

Koszty Funduszu na dzień 31 grudnia 2024 r. wynoszą ogółem 114 172,41 tys. zł. Ww. pozycja obejmuje:

- zwroty na rachunek Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 (realizowane z otrzymanych zwrotów wypłat) w kwocie 33 484,83 tys. zł,
- przekazanie środków Funduszu na rachunek Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na podstawie art. 15kb ust. 16a ustawy z 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych w kwocie 80 000,00 tys. zł,
- koszty realizacji zadań Funduszu w kwocie 687,58 tys. zł. Składają się na nie następujące pozycje:
  - ✓ koszty osobowe w kwocie 314,99 tys. zł (w tym rezerwy na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno-rentowe oraz pośmiertne w kwocie 31,70 tys. zł),
  - ✓ koszty realokowane w kwocie 216,70 tys. zł,
  - ✓ pozostałe koszty działania w kwocie 30,50 tys. zł,
  - ✓ amortyzacja w kwocie 17,99 tys. zł,
  - ✓ koszty obsługi wypłat i zwrotów w kwocie 107,40 tys. zł.

Przychody i koszty Funduszu w ujęciu memoriałowym prezentuje Załącznik nr 4.

### **3. Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym**

Wpływy i wydatki Funduszu w ujęciu kasowym prezentuje Załącznik nr 3.

### **4. Wynik finansowy Funduszu**

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wynik finansowy Funduszu wyniósł 3 283,06 tys. zł.

Szczegóły prezentuje Załącznik nr 2.

### **5. Bilans Funduszu**

Suma bilansowa Funduszu na dzień 31 grudnia 2024 r. zamyka się kwotą 6 648,21 tys. zł.

Szczegółowe dane dotyczące bilansu 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	Plan	Wykonanie
		na 31.12.2024 r.	na 31.12.2024 r.
Aktywa			
I	Depozyt u Ministra Finansów	79.000.000,00	3.645.543,78
II	Aktywa trwałe	0,00	5.822,29
III	Inne aktywa	2.646.180,00	2.996.839,65
Suma aktywów		81.646.180,00	6.648.205,72
Pasywa			
I	Inne pasywa	93.760,00	112.565,02
II	Rezerwy	73.080,00	36.676,98
III	Stan środków Funduszu, w tym:	81.479.340,00	6.498.963,72
	Zasilenia ustawowe	300.000.000,00	300.000.000,00
	Środki z podziału wyniku finansowego lat ubiegłych	3.826.860,00	6.005.615,70
	Środki z wyniku finansowego roku bieżącego	869.680,00	3.283.059,94
	Wypłaty w ramach Funduszu	-225.711.220,00	-305.711.221,00
	Zwroty wypłat dokonane na rachunek Funduszu Zwrotów	106.392.320,00	101.281.051,74
	Zwroty wypłat przekazane na rachunek FP-COV	-103.898.300,00	-98.359.542,66
Suma pasywów		81.646.180,00	6.648.205,72

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

Lp.		Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
			2024 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
		Przychody		
I		Przychody od lokowanych wolnych środków	1.560.000,00	3.970.643,51
II		Pozostałe przychody	0,00	0,00
		Suma przychodów	1.560.000,00	3.970.643,51
		Koszty		
I		Koszty realizacji zadań Funduszu ponoszone przez BGK	582.920,00	580.183,57
		Koszty osobowe	273.910,00	314.986,89
		Koszty realokowane (koszty pośrednie)	228.450,00	216.700,46
		Pozostałe koszty działania (opłaty, podatki, koszty: biurowe, informatyczne, telekomunikacji, eksploatacyjne, budynków, remontów i inne)	60.940,00	30.501,11
		Amortyzacja	19.620,00	17.995,11
II		Koszty obsługi wypłat i zwrotów	107.400,00	107.400,00
		Suma kosztów	690.320,00	687.583,57
		WYNIK FINANSOWY	869.680,00	3.283.059,94

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

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		2024 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
<b>I</b>	<b>Stan Funduszu (początek okresu) *</b>	78.268.390,00	83.167.094,76
<b>II</b>	<b>Wpływy</b>	<b>36.329.000,00</b>	<b>37.555.877,68</b>
1	Zasilenia ustawowe	0,00	0,00
2	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	1.560.000,00	3.970.643,51
3	Inne wpływy	0,00	0,00
4	Wpływy z tyt. zwrotów wypłat dokonane na rachunek Funduszu Zwrotów**	34.769.000,00	33.585.234,17
<b>III</b>	<b>Wydatki</b>	<b>35.425.610,00</b>	<b>114.122.715,46</b>
1	Wypłaty w ramach Funduszu	0,00	0,00
2	Wydatki z tytułu kosztów Funduszu*	656.610,00	637.884,81
3	Wydatki z tyt. zwrotów wypłat przekazanych na rachunek FP-COV	34.769.000,00	33.484.830,65
4	Przekazanie środków Funduszu na rachunek Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej**	0,00	80.000.000,00
<b>IV</b>	<b>Saldo przepływów w danym okresie</b>	<b>903.390,00</b>	<b>-76.566.837,78</b>
<b>V</b>	<b>Stan Funduszu (koniec okresu)*</b>	<b>79.171.780,00</b>	<b>6.600.256,98</b>

\* nie obejmują kosztów amortyzacji oraz rezerw

\*\*art. 15kb ust. 16a ustawy z 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych

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

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
		2024 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
<b>I</b>	<b>Stan Funduszu (początek okresu)</b>	80.609.660,00	83.115.500,26
<b>II</b>	<b>Przychody</b>	<b>36.329.000,00</b>	<b>37.555.877,68</b>
1	Zasilenia ustawowe	0,00	0,00
2	Wpływy z tytułu odsetek od lokowanych wolnych środków	1.560.000,00	3.970.643,51
3	Inne wpływy	0,00	0,00
4	Wpływy z tyt. zwrotów wypłat dokonane na rachunek Funduszu Zwrotów	34.769.000,00	33.585.234,17
<b>III</b>	<b>Koszty</b>	<b>35.459.320,00</b>	<b>114.172.414,22</b>
1	Wypłaty w ramach Funduszu	0,00	0,00
2	Koszty Funduszu	690.320,00	687.583,57
3	Wydatki z tyt. zwrotów wypłat przekazanych na rachunek FP-COV*	34.769.000,00	33.484.830,65
4	Przekazanie środków Funduszu na rachunek Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej*	0,00	80.000.000,00
<b>IV</b>	<b>Saldo przepływów w danym okresie</b>	<b>869.680,00</b>	<b>-76.616.536,54</b>
<b>V</b>	<b>Stan Funduszu (koniec okresu)</b>	<b>81.479.340,00</b>	<b>6.498.963,72</b>

\*art. 15kb ust. 16a ustawy z 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych