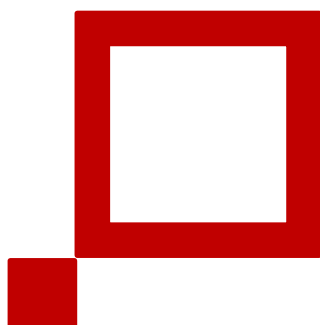


Fundusz Dopłat

Plan finansowy na 2026 rok



Warszawa, sierpień 2025 rok

Spis treści:

1. Podstawa prawna	1
2. Część opisowa planu finansowego	3
3. Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym	7
4. Bilans	9
5. Rachunek zysków i strat	9
6. Wynik finansowy	10

1. Podstawa prawna

Podstawą prawną funkcjonowania Funduszu Dopłat (dalej: FD) jest ustawa z dnia 5 grudnia 2002 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej. BGK prowadzi obsługę 7 programów finansowanych ze środków FD wspierających rozwój sektora mieszkaniowego:

1.1 Program finansowego wsparcia rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (dalej: RnS) realizowany na podstawie:

- ustawy z dnia 8 września 2006 r. o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania.

1.2 Program dopłat do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (dalej: DSS) realizowany na podstawie:

- ustawy z dnia 5 grudnia 2002 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej.

1.3 Program bezzwrotnego wsparcia budownictwa socjalnego i komunalnego (BSK) realizowany na podstawie:

- ustawy z dnia 8 grudnia 2006 r. o finansowym wsparciu niektórych przedsięwzięć mieszkaniowych,
- ustawy z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi,
- ustawy z dnia 1 października 2024 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi oraz niektórych innych ustaw,
- ustawy z dnia 9 maja 2025 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi oraz niektórych innych ustaw,

- ustawy z dnia 25 lipca 2025 r. o zmianie ustawy o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa oraz niektórych innych ustaw.

1.4 Program udzielania finansowego wsparcia w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi (dalej: MdM) realizowany na podstawie:

- ustawy z dnia 27 września 2013 r. o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi.

1.5 Program pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania (dalej: MnS) realizowany na podstawie:

- ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania.

1.6 Program wspierania społecznego budownictwa czynszowego (SBC) realizowany na podstawie:

- ustawy z dnia 26 października 1995 r. o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa,
- ustawy z dnia 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe,
- ustawy z dnia 25 lipca 2025 r. o zmianie ustawy o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa oraz niektórych innych ustaw,
- umowy trójstronnej z 23 maja 2016 r. w sprawie określenia szczegółowych warunków stosowania dopłaty do oprocentowania kredytu lub obligacji, o której mowa w ustawie z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego, zawartej pomiędzy ministrem właściwym ds. budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa, ministrem ds. finansów publicznych oraz BGK, zmienionej aneksem nr 1 z 21 lipca 2023 r.

1.7 Inwestycja w energooszczędne mieszkania dla gospodarstw domowych o niskich i średnich dochodach realizowana na podstawie:

- ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju,
- ustawy z dnia 8 grudnia 2006 r. o finansowym wsparciu niektórych przedsięwzięć mieszkaniowych,
- umowy nr 02/KPO/BGK/B3.5.1/DM/23 w sprawie powierzenia części zadań związanych z realizacją inwestycji B3.5.1 „Inwestycje w energooszczędne budownictwo mieszkaniowe dla gospodarstw domowych o niskich i średnich dochodach”, w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (dalej: KPO) zawartej pomiędzy Skarbem Państwa – Ministrem Rozwoju i Technologii, ministrem właściwym do spraw budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa a BGK.

Dodatkowo, w myśl ustawy z dnia 8 grudnia 2006 r. o finansowym wsparciu niektórych przedsięwzięć mieszkaniowych, realizowane są również dwa instrumenty w ramach KPO, inwestycja B1.1.5 „Wymiana źródeł ciepła i poprawa efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych”: grant MZG i grant OZE, udzielane ze środków KPO łącznie ze wsparciem ze środków Funduszu Dopłat w ramach programu BSK.

2. Część opisowa planu finansowego

Część opisowa zawiera omówienie wpływów i wydatków oraz zadań realizowanych przez BGK w ramach programów finansowanych z funduszu. W ramach sprawozdawczości z realizacji planu finansowego część opisowa jest dołączana do sprawozdań z realizacji planu finansowego sporządzanych za ostatni miesiąc roku kalendarzowego.

2.1 Stan środków funduszu

Wskazane w zestawieniu wpływów i wydatków w poz. 1 kwoty uwzględniają środki zaangażowane na realizację programów: BSK, DSS, MdM, MnS, kosztów nabycia w drodze konkursu praw autorskich do projektów budynków oraz wynagrodzenia dla wykonawców projektów architektonicznych oraz zaangażowane środki wyodrębnione na rachunku SBC. Wskazane środki dostępne na rachunkach FD nie stanowią środków, mających wpływ na wysokość planowanych zasileń budżetowych w 2026 r.

2.2 Wpływy

Wpływy FD będą pochodziły z zasileń z budżetu państwa z przeznaczeniem na programy: MdM, SBC i MnS. Wpływy związane z inwestycją KPO B3.5.1 będą pochodziły z rezerwy celowej. Wpływy związane z programem BSK będą pochodziły z dokonanych przez beneficjentów zwrotów środków wypłaconych z funduszu w poprzednich latach. Pozostałe wpływy związane są głównie z lokowaniem środków. Informacja o kwotach wpływów zaplanowanych na 2026 r. w ramach wskazanych powyżej tytułów została przedstawiona w pkt 3 w zestawieniu wpływów i wydatków w układzie kasowym.

2.3 Wydatki

Planowane wydatki związane z realizacją zadań programów finansowanych ze środków FD zostaną zrealizowane z wpływów dedykowanych na te programy, a także zwrotów środków od beneficjentów. Koszty obsługi funduszu i programów z niego finansowanych zostaną pokryte z planowanych do osiągnięcia odsetek. Informacja o kwotach wydatków zaplanowanych na 2026 r. została przedstawiona w pkt 3 w zestawieniu wpływów i wydatków w układzie kasowym.

2.4 Realizacja zadań w ramach obsługi programów

2.4.1 Program finansowego wsparcia rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (RnS)

Program skierowany był do osób fizycznych, a celem programu były dopłaty o odsetek do kredytu preferencyjnego udzielonego na cele mieszkaniowe. Program realizowany był we współpracy z bankami kredytującymi. W ramach programu nie są już przyjmowane nowe wnioski. Obsługa zadań programu w 2026 r. obejmie administrowanie programu oraz ewentualną obsługę zwrotów dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych.

2.4.2 Program dopłat do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (DSS)

Program skierowany był do osób fizycznych, a celem programu były dopłaty o odsetek do kredytu preferencyjnego udzielonego na cele mieszkaniowe. Program realizowany był we współpracy z bankami kredytującymi. W ramach programu nie są już przyjmowane nowe wnioski. Obsługa zadań programu w 2026 r. obejmie dokonywanie we współpracy z instytucjami kredytującymi rozliczeń z tytułu różnic pomiędzy odsetkami naliczonymi za dany okres według stopy referencyjnej (stopa WIBOR wraz z marżą instytucji 1,50%), a odsetkami spłaconymi za ten sam okres przez kredytobiorców, tj. naliczonymi według stałej stopy procentowej wynoszącej dla wszystkich zawartych umów 6,50%.

2.4.3 Program bezzwrotnego wsparcia budownictwa socjalnego i komunalnego (BSK)

Program skierowany jest do gmin i ich związków, jednoosobowych spółek gminnych, powiatów, organizacji pozarządowych, podmiotów prowadzących działalności pożytku publicznego, a celem programu jest zwiększenie zasobu lokali mieszkalnych oraz lokali i pomieszczeń z zakresu pomocy społecznej, służących zaspokojeniu potrzeb osób o niskich i przeciętnych dochodach. Obsługa zadań programu w 2026 r. obejmie:

- przyjmowanie i kwalifikację wniosków oraz zawieranie umów finansowego wsparcia dla wniosków, które wpłynęły do Banku w latach 2024 - 2025 r. i oczekują na kwalifikację oraz przyjmowanie wniosków, które wpłyną do BGK w 2026 r.,
- prowadzenie obsługi zawartych umów finansowego wsparcia oraz monitoring zakończonych przedsięwzięć pod kątem utrzymywania zasobów.

2.4.4 Program udzielania finansowego wsparcia w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi (Mdm)

Program skierowany był do osób fizycznych, a celem programu było wsparcie młodych ludzi w zakupie mieszkania lub domu jednorodzinnego. Program realizowany był we współpracy z bankami kredytującymi. W ramach programu nie są już przyjmowane nowe wnioski, a realizacja zadań dotyczy wypłat wniosków o dodatkowe finansowe wsparcie z tytułu urodzenia/przysposobienia trzeciego bądź kolejnego dziecka. Obsługa zadań programu w 2026 r. obejmie:

- prowadzenie ewidencji nabywców oraz ewidencji dzieci nabywców i udzielania w tym zakresie informacji instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z zastosowaniem finansowego wsparcia;
- dokonywanie ze środków FD, na wniosek instytucji ustawowo upoważnionej, wypłat środków z tytułu dodatkowego finansowego wsparcia w formie spłaty części kredytu;
- sporządzanie kwartalnej informacji o finansowym wsparciu udzielonym na podstawie ustawy oraz sprawozdawczości okresowej, w celu przekazywania ministrowi właściwemu do spraw budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa oraz ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych, pozwalającej na monitorowanie realizacji ustawy.

2.4.5 Program pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania (MnS)

Program skierowany jest do osób fizycznych, a celem programu jest bezzwrotna pomoc finansowa w ponoszeniu wydatków z tytułu najmu mieszkania. Program pomaga gospodarstwom domowym z trudnościami w samodzielny zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych i zachęca inwestorów do budowy mieszkań na wynajem. Program realizowany jest we współpracy z gminami, które podpisały z BGK umowę w sprawie stosowania dopłat. Obsługa zadań programu w 2026 r. obejmie:

- zawieranie umów z gminami w sprawie stosowania dopłat;
- prowadzenie ewidencji najemców korzystających z dopłat do najmu;
- dokonywanie wypłat dopłat i rozliczeń z tego tytułu;
- monitorowanie prawidłowości wydatkowanych środków na dopłaty;
- zarządzanie limitem środków przyznanych na dopłaty;
- sporządzanie informacji sprawozdawczych.

2.4.6 Program wspierania społecznego budownictwa czynszowego (SBC)

Program skierowany jest do gminnych i prywatnych towarzystw budownictwa społecznego, społecznych inicjatyw mieszkaniowych, spółdzielni mieszkaniowych, spółek gminnych, a celem programu udzielanie kredytów preferencyjnych, które przyczyniają się do rozwoju budownictwa mieszkaniowego na wynajem o umiarkowanych czynszach a także spółdzielczego lokatorskiego. Obsługa zadań programu w 2026 r. obejmie:

- przyjmowanie wniosków składanych w 2026 r. oraz ich kwalifikacja w ramach wiosennej i jesiennej edycji programu;
- udzielanie finansowania na podstawie wniosków złożonych w ramach poprzednich edycji programu;
- obsługę i monitorowanie finansowania udzielonego w ramach poprzednich edycji programu;
- kontrolowanie poziomu pomocy publicznej dystrybuowanej w ramach programu oraz prowadzenie związanej z tym sprawozdawczości;
- prowadzenie sprawozdawczości dla odpowiednich ministerstw oraz międzynarodowych instytucji finansowych refinansujących program.

2.4.7 Inwestycja B3.5.1 realizowana w ramach KPO - Inwestycja w energooszczędne mieszkania dla gospodarstw domowych o niskich i średnich dochodach

Program skierowany jest do gmin i ich związków, jednoosobowych spółek gminnych, powiatów, organizacji pozarządowych, podmiotów prowadzących działalności pożytku publicznego, a celem programu jest zwiększenie dostępności efektywnych energetycznie mieszkań na wynajem o dobrym standardzie dla osób o mniejszych dochodach. Obsługa zadań programu w 2026 r. obejmie rozliczenia przedsięwzięć i wypłaty środków beneficjentom.

2.4.8 Inwestycja B1.1.5 realizowana w ramach KPO - Poprawa efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych wielorodzinnych – w zakresie grantów wypłacanych w ramach zadań związanych z realizacją programu BSK

Program skierowany jest do gmin i ich związków oraz jednoosobowych spółek gminnych, a celem programu jest poprawa efektywności energetycznej budynków mieszkalnych wielorodzinnych, lepsza jakość mieszkań oraz walka z ubóstwem energetycznym. Środki rozwojowe wypłacane przez PFR w ramach realizacji inwestycji nie stanowią środków FD. Ze środków FD pokrywane są koszty działania związane z obsługą umów w sprawie powierzenia części zadań związanych z realizacją inwestycji. Dane dotyczące efektów rzeczowych oraz wydatków planowanych na 2026 r. w ramach realizacji inwestycji zostały uwzględnione zbiorczo dla inwestycji w planie finansowym Funduszu Termomodernizacji i Remontów na 2026 r.

3. Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym

POZ.	NAZWA POZYCJI	PLAN NA 2026 ROK	
1	STAN ŚRODKÓW DOSTĘPNYCH NA RACHUNKACH FUNDUSZU, W TYM:	na 31.12.2025 r.	na 31.12.2026 r.
		1 051 303 944,88	1 380 403 706,04
1.1	Środki na rachunkach funduszu z wyłączeniem SBC	143 516 190,57	66 525 492,17
1.1.1	Środki wolne	0,00	0,00
1.1.2	Środki zaangażowane	143 516 190,57	66 525 492,17
1.2	Środki wyodrębnione na rachunku SBC	907 787 754,31	1 313 878 213,87
1.2.1	Środki wolne	0,00	0,00
1.2.2	Środki zaangażowane	907 787 754,31	1 313 878 213,87
ŚRODKI PRZEZNACZONE NA FINANSOWANIE LUB DOFINANSOWANIE ZADAŃ:		BIEŻĄCYCH	INWESTYCYJNYCH
2	WPŁYWY	5 608 142 452,08	
		523 527 981,66	5 084 614 470,42
2.1	Zasilenia środkami z budżetu państwa, w tym:	456 044 000,00	5 034 614 470,42
2.1.1	Program MdM	60 000,00	0,00
2.1.2	Program SBC	426 984 000,00	0,00
2.1.3	Program BSK, w tym:	0,00	4 020 814 000,00
2.1.3.1	Przedsięwzięcia realizowane w ramach podstawowej działalności programu	0,00	4 020 814 000,00
2.1.3.2	Współfinansowanie przedsięwzięć w ramach inwestycji KPO B3.5.1	0,00	
2.1.4	Program MnS	29 000 000,00	0,00
2.1.5	Inwestycja KPO B3.5.1 (środki z rezerwy celowej, pochodzące z pożyczki bezzwrotnej)	0,00	1 013 800 470,42
2.2	Pozostałe wpływy, w tym z tytułu:	67 483 981,66	50 000 000,00
2.2.1	Nadwyżki odsetek kredytów o stałej stopie %	4 297,77	0,00
2.2.2	Wyodrębnienia na własność lokali mieszkalnych – spłata z tytułu umorzenia kredytów (program SBC)	4 400 000,00	0,00
2.2.3	Inwestowania wolnych środków (program SBC)	47 009 037,35	0,00
2.2.4	Zwrotów wsparcia wypłaconego ze zlikwidowanego Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa	0,00	0,00
2.2.5	Odsetek	16 070 646,54	0,00
2.2.6	Zwrotów dokonanych przez beneficjentów programów ze środków wypłaconych z funduszu w poprzednich latach	0,00	50 000 000,00
2.2.7	Zwrotów dokonanych przez beneficjentów programów ze środków wypłaconych z funduszu w bieżącym roku	0,00	0,00
2.2.8	Operacji finansowych - środki z podziału wyniku finansowego	0,00	0,00
2.2.9	Inne wpływy	0,00	0,00
3	WYDATKI	5 276 856 913,58	

	ze środków funduszu	115 251 744,76	5 161 605 168,82
3.1	Program MdM	60 000,00	0,00
3.2	Program SBC	72 302 577,79	0,00
3.3	Program BSK, w tym:	0,00	4 147 804 698,40
3.3.1	Przedsięwzięcia realizowane w ramach podstawowej działalności programu	0,00	4 147 804 698,40
3.3.2	Współfinansowanie przedsięwzięć w ramach inwestycji KPO B3.5.1	0,00	
3.4	Koszty nabycia w drodze konkursu praw autorskich do projektów budynków oraz wynagrodzenia dla wykonawców projektów architektonicznych	0,00	0,00
3.5	Program MnS	29 000 000,00	0,00
3.6	Inwestycja KPO B3.5.1 (środki z rezerwy celowej, pochodzące z pożyczki bezzwrotnej)	0,00	1 013 800 470,42
3.7	Program DSS	0,00	0,00
3.8	Koszty obsługi funduszu i programów z niego finansowanych, w tym:	13 889 166,97	0,00
3.8.1	Koszty działania, w tym:	13 375 374,72	0,00
3.8.1.1	Koszty osobowe	6 927 139,91	0,00
3.8.1.2	Koszty promocji	400 000,00	0,00
3.8.1.3	Pozostałe koszty (m. in. koszty informatyczne, telekomunikacyjne, biurowe, eksploatacji budynków, realokowane)	6 048 234,81	0,00
3.8.2	Koszty operacji finansowych	99,06	0,00
3.8.3	Pozostałe koszty operacyjne	130 165,10	0,00
3.8.4	Koszty amortyzacji	383 528,09	0,00
4	WYDATKI	5 262 967 746,61	
	ze środków funduszu według odbiorcy wsparcia	101 362 577,79	5 161 605 168,82
4.1	Środki przekazane do pozostałych jednostek sektora (suma wydatków programów BSK, MnS oraz Inwestycji KPO B3.5.1)	29 000 000,00	5 161 605 168,82
4.2	Środki przekazane osobom fizycznym	0,00	0,00
4.3	Środki przekazane BGK (dopłaty w programie SBC)	72 302 577,79	0,00
4.4	Środki przekazane do innych banków	60 000,00	0,00
5	WYDATKI	5 063 674 470,42	
	ze środków przekazanych z budżetu państwa do funduszu w roku budżetowym	29 060 000,00	5 034 614 470,42
5.1	Program MdM	60 000,00	0,00
5.2	Program SBC	0,00	0,00
5.3	Program BSK, w tym:	0,00	4 020 814 000,00
5.3.1	Przedsięwzięcia realizowane w ramach podstawowej działalności programu	0,00	4 020 814 000,00
5.3.2	Współfinansowanie przedsięwzięć w ramach inwestycji KPO B3.5.1	0,00	0,00

5.4	Program MnS	29 000 000,00	0,00
5.5	Inwestycja KPO B3.5.1 (środki z rezerwy celowej, pochodzące z pożyczki bezzwrotnej)	0,00	1 013 800 470,42

4. Bilans

Bilans FD oraz pasywa SBC przedstawiono w Załączniku nr 1 do planu. W aktywach bilansu oraz pasywach SBC wykazywane są okresowo niewykorzystane środki, które inwestowane będą na rynku finansowym w dłużne papiery wartościowe. Środki te zabezpieczają zobowiązania z tytułu obsługiwanych programów.

5. Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat FD przedstawiono w Załączniku nr 2 do planu. Przychody finansowe pochodzący będą od inwestycji w dłużne papiery wartościowe z okresowo niewykorzystanych środków. Na koszty osobowe składają koszty wynagrodzeń, narzutów od wynagrodzeń, a także pozostałe koszty osobowe. Zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów wzrost kosztów osobowych względem kosztów osobowych ujętych w planie finansowym na 2025 r. obowiązującym na dzień sporządzenia planu nie przekracza 3%. Pozostałe koszty, na które składają się między innymi koszty reprezentacji i spotkań wewnętrznych, koszty informatyczne, telekomunikacyjne, koszty biurowe oraz koszty eksploatacji budynków, a także koszty realokowane wynikają z przyjętej przez Bank metodologii alokacji kosztów opartej na algorytmach, w których wykorzystuje się koszty ponoszone w działalności własnej oraz wartości kluczy podziałowych, wynikające z powierzchni biurowej oraz liczby transakcji. W myśl przepisów ustawy plan finansowy i określony w nim poziom kosztów jest opracowywany w pierwszej połowie roku poprzedzającego rok, którego plan dotyczy. To powoduje, że wszystkie pozycje kosztowe stanowią prognozę poziomu kosztów, jakie mogą zostać ostatecznie poniesione. W szacowaniu wydatków brane są pod uwagę działania wynikające z aktualnych przepisów ustaw i umów a także przewidywane przez dysponenta środków na rok objęty tym planem. Ponadto, zaplanowano również koszty operacji finansowych, pozostałe koszty operacyjne oraz koszty amortyzacji. Ze środków FD pokrywane są koszty działania związane z obsługą umów w sprawie powierzenia części zadań związanych z realizacją KPO.

6. Wynik finansowy

Wynik finansowy FD przedstawiono w Załączniku nr 2 do planu. Koszty działania FD będą miały pokrycie w planowanych przychodach z inwestycji okresowo niewykorzystanych środków. W związku z powyższym na koniec 2026 r. planowany jest dodatni wynik finansowy.

Załączniki:

Załącznik nr 1 Bilans Funduszu Dopłat

Załącznik nr 2 Rachunek Zysków i Strat Funduszu Dopłat

Dyrektor
Departamentu Funduszy Mieszkaniowych

Opracowano w Departamencie Funduszy Mieszkaniowych
Warszawa, 21 sierpnia 2025 r.

Załącznik nr 1 Bilans Fundusz Dopłat (zł)

Lp	Aktywa (DSS, BSK, RnS, MdM i MnS)	Prognoza	Prognoza	%
		31.12.2025	31.12.2026	2026/2025
I	Dłużne papiery wartościowe	176.438.887,62	182.586.208,86	103%
1	Bony pieniężne NBP wg cen nabycia	176.438.887,62	182.586.208,86	103%
2	Obligacje skarbowe wg cen nabycia	0,00	0,00	x
3	Rozliczenie dyskonta, premii, odsetki należne	0,00	0,00	x
4	Aktualizacja wyceny bonów skarbowych	0,00	0,00	x
II	Aktywa trwałe	286.826,29	271.755,22	95%
III	Inne aktywa	353.000,00	302.500,00	86%
	Razem aktywa	177.078.713,91	183.160.464,08	103%

Lp	Pasywa (DSS, BSK, RnS, MdM i MnS)	Prognoza	Prognoza	%
		31.12.2025	31.12.2026	2026/2025
I	Rezerwy	675.416,37	965.332,21	143%
II	Inne pasywa	2.257.154,65	1.935.000,52	86%
III	Fundusz Dopłat razem, w tym:	686.216.167,20	630.561.117,15	92%
1	wpływy:	16.768.356.286,86	21.903.366.405,63	131%
	środki, w tym:	16.538.233.885,97	21.689.269.448,38	131%
	środki na RnS	4.512.760.129,96	4.512.760.129,96	100%
	środki na BSK	4.265.306.469,68	8.286.120.469,68	194%
	środki na BSK ze zwrotów przebiegowanych na zasilenie	37.402.715,16	87.402.715,16	234%
	środki na BSK na usuwanie skutków powodzi	550.041.623,17	550.000.000,00	100%
	środki na BSK z wyniku finansowego FD osiągniętego w 2023 r.	76.863.451,67	76.863.451,67	100%
	środki na BSK z umowy B3.5.1. (KPO)	83.550.329,58	1.097.350.800,00	1313%
	środki z rezerwy celowej na BSK	2.123.466.819,74	2.123.466.819,74	100%
	środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa na BSK	1.833.000.000,00	1.833.000.000,00	100%
	środki z budżetu na MdM	3.026.845.603,09	3.026.905.603,09	100%
	środki z budżetu na MnS	66.956.439,90	95.956.439,90	143%
	zwrot niewykorzystanych środków z rezerwy celowej 2024 r. (MdM)	-29.720,29	-29.720,29	100%
	zwrot niewykorzystanych środków z rezerwy celowej 2024 r. (BSK - powódź)	-527.260,53	-527.260,53	100%
	nadwyżki odsetek kredytów o stałej stopie % - DSS	2.773.359,59	2.777.657,36	100%
	zwroty dopłat do oprocentowania kredytów o stałej stopie % - DSS	42.377,51	42.377,51	100%
	zwroty dopłat do oprocentowania kredytów - RnS	6.951.013,49	6.951.013,49	100%
	środki z wyodrębnienia na własność lokali mieszkalnych - spłata nadwyżki ze sprzedaży	1.265.277,21	1.265.277,21	100%
	zwrot środków na dofinansowanie wkładu własnego/spłatę części kredytu - MdM	19,07	19,07	100%
	zwroty dopłat do czynszów za najem mieszkania - MnS	13.781,60	13.781,60	100%
	zwroty bezzwrotnego wsparcia budownictwa - BSK	1.900.168,15	1.001.118,14	53%
	RFRM	5.119.865,25	5.119.865,25	100%
	przeniesienie wolnych środków z FH	66.110.434,33	66.110.434,33	100%
	środki z podziału wyniku finansowego	127.977.377,90	129.595.660,83	101%
	wynik finansowy roku bieżącego	17.949.055,13	1.200.080,80	7%
	inne wpływy	19.671,66	19.671,66	100%
2	wydatki:	16.082.140.119,66	21.272.805.288,48	132%
	dopłaty do oprocentowania kredytów o stałej stopie % - DSS	698.963,23	698.963,23	100%
	dopłaty do oprocentowania kredytów - RnS	4.519.025.503,75	4.519.025.503,75	100%
	bezzwrotne wsparcie budownictwa - BSK	7.743.928.856,52	11.891.733.554,92	154%
	wsparcie finansowe na usuwanie skutków powodzi - BSK	549.472.739,47	549.472.739,47	100%
	bezzwrotne wsparcie budownictwa - BSK z umowy B3.5.1. (KPO)	83.550.329,58	1.097.350.800,00	1313%
	koszty nabycia w drodze konkursu praw autorskich do projektów budynków oraz wynagrodzenie dla wykonawców projektów architektonicznych	10.140.523,76	10.140.523,76	100%
	środki na dofinansowanie wkładu własnego/spłatę części kredytu - MdM	3.026.758.786,59	3.026.818.786,59	100%
	dopłaty do czynszów za najem mieszkania - MnS	66.950.083,79	95.950.083,79	143%
	finansowe wsparcie gmin - program pilotażowy	81.614.332,97	81.614.332,97	100%
	Razem pasywa	689.148.738,22	633.461.449,88	92%

Lp	Pozycje pozabilansowe (BSK)	Prognoza	Prognoza	%
		31.12.2025	31.12.2026	2026/2025
I	Zobowiązania udzielone i do udzielenia (w tym KPO B3.5.1. i środki na usuwanie skutków powodzi)	470.456.936,87	0,00	x

Lp	Pasywa (SBC)	Prognoza	Prognoza	%
		31.12.2025	31.12.2026	2026/2025
I	SBC razem, w tym:	8.936.154,31	5.026.613,87	56%
1	wpływy:	1.241.780.612,53	1.720.173.649,88	139%
	środki z budżetu	879.546.241,37	1.306.530.241,37	149%
	środki z wyodrębnienia na własność lokali mieszkalnych - spłata z tytułu umorzenia kredytów	50.793.817,78	55.193.817,78	109%
	dochody z tytułu inwestowania wolnych środków	111.654.380,70	158.663.418,05	142%
	przeksięgowanie dopłat zgodnie z aneksem do umowy trójstronnej	199.786.172,68	199.786.172,68	100%
2	wydatki:	333.992.858,22	406.295.436,01	122%
	dopłaty do oprocentowania finansowania programu popierania budownictwa mieszkaniowego	333.992.858,22	406.295.436,01	122%
	Wysokość środków SBC podlegających lokowaniu	898.851.600,00	1.308.851.600,00	146%

Załącznik nr 2 Rachunek Zysków i Strat Fundusz Dopłat (zł)

Lp	Przychody (DSS, BSK, RnS, MdM i MnS)	Prognoza	Prognoza	%
		31.12.2025	31.12.2026	2026/2025
I	Przychody z tytułu odsetek	30.618.950,41	16.070.646,54	52%
1	Od instytucji finansowych	0,00	0,00	x
	od rachunków bieżących złotych	0,00	0,00	x
	od lokat międzybankowych złotych	0,00	0,00	x
2	Od papierów wartościowych	30.618.950,41	16.070.646,54	52%
	odsetki z bonów pieniężnych NBP	30.618.950,41	16.070.646,54	52%
	odsetki z obligacji Skarbu Państwa	0,00	0,00	x
II	Przychody z operacji finansowych	1,19	0,00	x
III	Pozostałe przychody	0,00	0,00	x
	Razem przychody	30.618.951,60	16.070.646,54	52%

Lp	Koszty (DSS, BSK, RnS, MdM i MnS)	Prognoza	Prognoza	%
		31.12.2025	31.12.2026	2026/2025
I	Koszty odsetek	0,00	0,00	x
II	Koszty z tytułu prowizji	0,00	0,00	x
III	Koszty operacji finansowych	91,72	99,06	108%
IV	Pozostałe koszty operacyjne	95.060,28	130.165,10	137%
V	Koszty działania	12.219.625,87	13.375.374,72	109%
	Koszty osobowe	6.725.378,56	6.927.139,91	103%
	Pozostałe koszty działania (w tym realokowane)	5.494.247,31	6.448.234,81	117%
VI	Amortyzacja	355.118,60	383.528,09	108%
	Razem koszty	12.669.896,47	13.889.166,97	110%
	Wynik finansowy	17.949.055,13	2.181.479,57	12%