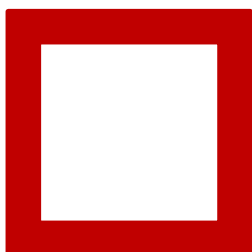


Fundusz Termomodernizacji i Remontów

Plan finansowy na 2027 rok



Warszawa, lipiec 2026 roku

Spis treści:

1. Wstęp	1
2. Podstawa prawna.....	2
3. Część opisowa planu finansowego	2
4. Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym.....	6
5. Przychody i koszty w ujęciu memoriałowym.....	9
6. Przyznania premii	10
7. Bilans.....	10
8. Rachunek zysków i strat	10
9. Wynik finansowy	11

1. Wstęp

Plan Funduszu Termomodernizacji i Remontów (dalej: FTiR), przewiduje realizację zadań wynikających z obsługi funduszu. W założeniach do planu wzięto pod uwagę prognozowaną realizację przyznań, wypłat premii, a także inne dane (m.in. przychody, koszty, itp.) z prognozy wykonania w 2026 roku.

Plan oparto na planowanej kwocie zasilenia, wynikającej z Ministerstwa Rozwoju i Technologii (dalej: MRiT) pisma znak DM-I.3114.8.2026 z 24 lipca 2026 r. oraz zgodnie z wytycznymi przekazanymi pismem znak DM-I.3114.7.2026 z 13 maja 2026 r. Plan obejmuje także środki na wypłaty premii przyznanych w 2026 r. na podstawie projektu ustawy o zmianie ustawy o finansowym wsparciu niektórych przedsiębiorstw mieszkaniowych (UD360), który przeznaczają na realizację Programu TERMO niewykorzystaną kwotę pozostałą po rozliczeniu Programu STOP SMOG.

Planując na 2027 r. limity poszczególnych premii ze środków FTiR wzięto pod uwagę pełne wykorzystanie środków na realizację zadań w 2026 r. oraz potrzebę zachowania ciągłości w przyjmowaniu wniosków. Planowane w 2027 r. wypłaty zostały wyliczone na podstawie struktury zobowiązań pozabilansowych (przyznanych, niewypłaconych premii) planowanych na koniec 2026 r. W praktyce wielkość wypłat premii w danym okresie będzie przede wszystkim zależała od tempa realizacji i rozliczeń przedsiębiorstw termomodernizacyjnych i remontowych oraz rozwiązań ustawowych.

2. Podstawa prawna

BGK prowadzi obsługę dwóch rządowych programów finansowanych ze środków Funduszu:

2.1 Program TERMO realizowany jest na podstawie:

- ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz o centralnej ewidencji emisyjności budynków,
- ustawy z dnia 23 stycznia 2020 r. o zmianie ustawy o wspieraniu termomodernizacji i remontów, określającej w art. 2 ust. 1 maksymalne, roczne limity wydatków budżetu państwa z tytułu zasilenia FTiR,
- ustawy z dnia 1 października 2024 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi oraz niektórych innych ustaw,
- Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego,
- Rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego sposobu weryfikacji audytu energetycznego i części audytu remontowego oraz szczegółowych warunków, jakie powinny spełniać podmioty, którym Bank Gospodarstwa Krajowego może zlecać wykonanie weryfikacji audytów.

2.2 Program STOP SMOG realizowany jest na podstawie:

- ustawy z dnia 21 listopada 2008 roku o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz o centralnej ewidencji emisyjności budynków,
- porozumienia trójstronnego o współpracy Ministra Klimatu i Środowiska, Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Banku Gospodarstwa Krajowego w zakresie współfinansowania przedsięwzięć niskoemisyjnych ze środków Funduszu Termomodernizacji i Remontów.

3. Część opisowa planu finansowego

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

Celem Funduszu jest pomoc finansowa Państwa dla inwestorów realizujących przedsięwzięcia:

- termomodernizacyjne, tj. mające na celu: zmniejszenie zapotrzebowania lub strat energii cieplnej, zmianę źródeł energii, wykonanie przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła,
- remontowe, tj. remonty, przebudowy i ulepszenia związane z termomodernizacją budynków wielorodzinnych.

Dodatkowym zadaniem Funduszu jest wypłata rekompensat dla właścicieli budynków, w których były lokale kwaterunkowe z regulowanymi stawkami czynszu. Ponadto na podstawie porozumienia zawieranego przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (dalej: NFOŚiGW) w imieniu ministra właściwego do spraw klimatu z gminami, związkami międzygminnymi, powiatami lub związkami metropolitalnymi, ze środków Funduszu współfinansowane są przedsięwzięcia niskoemisyjne.

Celem Programu jest także ograniczenie emisji zanieczyszczeń i poprawa jakości powietrza oraz poprawa efektywności energetycznej budynków poprzez realizację przedsięwzięć niskoemisyjnych na rzecz najmniej zamożnych gospodarstw domowych w budynkach mieszkalnych jednorodzinnych, w tym w szczególności tych, których członkami są osoby mające prawo do korzystania ze świadczeń pieniężnych na podstawie ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej.

3.1 Stan środków Funduszu

Wskazana w zestawieniu wpływów i wydatków w poz. 1 kwota uwzględnia środki zaangażowane na realizację programu TERMO, w tym prognozowaną kwotę środków niezaangażowanych na koniec 2026 r. w Programie STOP SMOG w wysokości 156 344 497,71 zł, planowaną do wykorzystania na realizację programu TERMO (środki zostaną zaangażowane na przyznania premii w latach 2026 i wydatkowane w roku 2027 z uwagi na mechanizm finansowania programu TERMO określony w ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz o centralnej ewidencji emisyjności budynków). Przeznaczenie wskazanych środków nie wpływa na przekroczenie przewidzianych zasileń budżetowych w 2027 r.

3.2 Prognoza wykonania planu finansowego FTiR w 2026 r.

W 2026 r. Fundusz realizuje zadania związane z obsługą pomocy finansowej państwa dla inwestorów realizujących przedsięwzięcia termomodernizacyjne, remontowe i OZE oraz wypłatą rekompensat dla właścicieli budynków mieszkalnych, w których były lokale kwaterunkowe, realizujących przedsięwzięcie remontowe lub remont z własnych środków bądź kredytu. W okresie od stycznia do

grudnia 2026 r., zaplanowano wypłaty premii na kwotę 409 627 451,83 zł oraz 2 564 395,20 zł na wypłaty dla przedsięwzięć związanych z usuwaniem skutków powodzi. Planowane przyznania premii wyniosą 507 497 004,22 zł. Wzrost zapotrzebowania na wolne środki FTiR w 2026 r. jest związany ze zwiększoną liczbą nowych wniosków o premie termomodernizacyjną, remontową oraz MZG oraz premie powodziową, będąca formą wsparcia wprowadzoną w ramach powodzi, która wystąpiła we wrześniu 2024 roku na terenach południowej i zachodniej Polski. Wnioski o ten rodzaj wsparcia mogły być składane do BGK do dnia 27 maja 2026 r.

W związku z pełnym wykorzystaniem środków z zasilenia z 2026 r. z przeznaczeniem na wszystkie rodzaje premii w dniu 15 maja 2026 r. BGK, zgodnie z art. 16 ust. 2 pkt 1 ustawy o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz o centralnej ewidencji emisyjności budynków i wstrzymanie naboru wniosków o premie, opublikował komunikat o wstrzymaniu naboru wniosków o przyznanie premii termomodernizacyjnej, remontowej oraz MZG. Po tej dacie nadal były przyjmowane wnioski o premie kompensacyjne oraz do 27 maja 2026 r. wnioski o premie powodziowe.

3.3 Wpływy

Wpływy z tytułu zasilenia FTiR będą pochodziły z budżetu państwa. W 2027 r. zaplanowano przychody finansowe FTiR z tytułu odsetek od wolnych środków Funduszu przekazanych w depozyt u Ministra Finansów. Informacja o kwotach wpływów zaplanowanych na 2027 r. została przedstawiona w pkt 2 w zestawieniu wpływów i wydatków w układzie kasowym.

3.4. Wydatki

Planowane wydatki związane z realizacją zadań finansowanych ze środków FTiR zostaną zrealizowane z wpływów dedykowanych dla poszczególnych programów w Funduszu. Informacja o kwotach wydatków zaplanowanych na 2027 r. w ramach wskazanych powyżej tytułów została przedstawiona w pkt 3 w zestawieniu wpływów i wydatków w układzie kasowym.

W Planie uwzględniono wydatki związane z realizacją projektu TERMO2, polegającego na przygotowaniu BGK do realizacji zadań uwzględniających digitalizację audytu energetycznego bądź remontowego. Stworzone nowe rozwiązanie IT wyeliminuje papierowy obieg dokumentacji umożliwi elektroniczny dostęp do portalu dla beneficjentów poszczególnych rodzajów wsparcia, banków kredytujących oraz weryfikatorów.

Zastosowanie nowego procesu opartego na elektronicznym obiegu dokumentów w początkowym okresie może wiązać się z koniecznością poniesienia nieprzewidzianych wydatków, wynikających ze

zmiany w obsłudze i parametryzacji instrumentów dostępnych w ramach Programu TERMO. Plan finansowy zabezpiecza pokrycie ewentualnych wydatków, związanych z zakończeniem projektu.

3.5 Program TERMO

Obsługa zadań programu w 2027 r. obejmie:

- przyjmowanie i obsługę wniosków o premie złożonych w Banku w 2026 i 2027 r.,
- przyznawanie premii dla wniosków które wpłynęły w 2026 i 2027 roku,
- wypłata środków dla wniosków, które wpłynęły w 2027 r. jak i w latach poprzednich.

Pomoc finansowa, w ramach dysponowanych przez Fundusz środków oferowana jest w postaci:

- premii termomodernizacyjnej,
- premii remontowej,
- premii kompensacyjnej,
- premii MZG,
- premii powodziowej.

W myśl ustawy oraz zawartej pomiędzy BGK a Skarbem Państwa – MRIT, ministrem właściwym do spraw budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa Umowy z realizacją inwestycji B1.1.5. „Wymiana źródeł ciepła i poprawa efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych”, w części dotyczącej budynków wielorodzinnych, w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności do 2026 r. BGK obsługiwał następujące instrumenty:

- grant termomodernizacyjny zwiększający premię termomodernizacyjną,
- grant MZG, zwiększający premię MZG,
- grant OZE.

Na dzień 31 sierpnia 2026 r. Ostateczni Odbiorcy Wsparcia, korzystający ze wsparcia wynikającego z umów zawartych w celu finansowania przedsięwzięć z Krajowego Planu Odbudowy w ramach inwestycji B1.1.5 zobowiązani są do zakończenia realizacji wszystkich przedsięwzięć objętych daną inwestycją i złożenia wniosków o wypłatę wsparcia. Wypłata środków finansowych oraz przeprowadzenie ostatecznych rozliczeń z beneficjentami programu zostaną zrealizowane w 2026 r. Na dzień 31 sierpnia 2026 r. zakończono realizację wszystkich przedsięwzięć objętych inwestycją. Wypłata środków finansowych oraz przeprowadzenie ostatecznych rozliczeń z beneficjentami programu zostały zrealizowane w 2026 r. W roku 2027 planowane jest administrowanie programu udzielanie odpowiedzi na zapytania wynikające z kontroli oraz monitoring zakończonych przedsięwzięć pod kątem utrzymywania zasobów.

W zakresie przedsięwzięć związanych z usuwaniem skutków powodzi, do końca 2025 r. wypłacono 4 930 658,19 zł. Zrealizowana kwota wypłat w 2026 r. wynosi 1 736 985,76 zł. Ponadto do końca 2026 r. planowana są wypłaty środków na kwotę 827 409,44 zł. W pozycji 3.1.6 tabeli wpływów i wydatków w układzie kasowym została wskazana planowana kwota wypłat w wysokości 478 462,95 zł. W kolejnych latach wypłaty środków nie są planowane. W ramach finansowania przedsięwzięć ze środków rezerwy celowej przyznano beneficjentom środki w łącznej kwocie 8 027 293,18 zł. W wyniku różnicy między kwotą przyznanych premii, a kwotą wypłat, BGK zwraca nadwyżkę rezerwy celowej przekazanej na realizację zadań związanych z usuwaniem skutków powodzi. Do dnia sporządzenia planu, BGK zwróciło środki w wysokości 111 771,68 zł.

3.6 Program STOP SMOG

Zgodnie z treścią zawartych porozumień o współfinansowanie realizacji przedsięwzięć niskoemisyjnych w ramach Programu STOP SMOG okres ich obowiązywania kończy się najpóźniej w IV kwartale 2026 r. Zgodnie z postanowieniami porozumień realizacja przedsięwzięć oraz wypłata środków z FTiR następuje w okresie ich obowiązywania. W 2027 r. nie są zatem przewidziane wypłaty transz dofinansowania. Porozumienia zawarte w ramach Programu Stop Smog pozostawać będą w okresie trwałości.

4. Wpływy i wydatki w ujęciu kasowym

POZ.	NAZWA POZYCJI	PLAN NA 2027 ROK	
1	Stan środków (początek okresu – 01.01.2027 roku), w tym:	369 296 334,01	
1.1.	Program TERMO	369 296 334,01	
1.1.1	Środki niezaangażowane	0,00	
1.1.2	Środki zaangażowane	369 296 334,01	
1.2.	Program STOP SMOG	0,00	
1.2.1	Środki niezaangażowane	0,00	
1.2.2	Środki zaangażowane	0,00	
ŚRODKI PRZEZNACZONE NA FINANSOWANIE LUB DOFINANSOWANIE ZADAŃ:		BIEŻĄCYCH	INWESTYCYJNYCH
2	WPŁYWY	329 885 491,33	
		18 166 491,33	311 719 000,00
2.1.	Zasilenia środkami z budżetu państwa, w tym:	0,00	311 719 000,00
2.1.1.	Program TERMO	0,00	311 719 000,00
2.1.1.1	Premia termomodernizacyjna	0,00	93 515 700,00

2.1.1.2	Premia remontowa	0,00	143 390 740,00
2.1.1.3	Premia kompensacyjna	0,00	9 351 570,00
2.1.1.4	Premia MZG	0,00	65 460 990,00
2.1.1.5	Premia powodziowa	0,00	0,00
2.1.2	Program STOP SMOG	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe wpływy, w tym z tytułu:	18 166 491,33	0,00
2.2.1.	Środki przekazane przez Krajowy Zasób Nieruchomości	0,00	0,00
2.2.2.	Środki rezerwy celowej	0,00	0,00
2.2.3.	Odsetki od wolnych środków Funduszu przekazanych w depozyt	18 166 491,33	0,00
2.2.4.	Darowizny i zapisy	0,00	0,00
2.2.5.	Zwrotów dokonanych przez beneficjentów programów ze środków wypłaconych z Funduszu w poprzednich latach	0,00	0,00
2.2.6.	Zwrotów dokonanych przez beneficjentów programów ze środków wypłaconych z funduszu w bieżącym roku (pozycja uwzględniająca jedynie wykonanie w sprawozdawczości)	0,00	0,00
2.2.7.	Inne wpływy	0,00	0,00
3	WYDATKI ze środków funduszu	338 590 404,29	
		10 839 282,00	327 751 122,29
3.1.	Program TERMO, w tym:	0,00	327 751 122,29
3.1.1.	Wpłaty premii termomodernizacyjnej	0,00	106 159 079,64
3.1.2.	Wpłaty premii remontowej	0,00	137 923 201,13
3.1.3.	Wpłaty premii MZG	0,00	70 790 278,11
3.1.4.	Wpłaty premii kompensacyjnej	0,00	5 881 655,90
3.1.5.	Wpłaty premii powodziowej	0,00	6 518 444,56
3.1.6.	Wpłaty przedsięwzięć związanych z usuwaniem skutków powodzi	0,00	478 462,95
3.2.	Program STOP SMOG	0,00	0,00
3.3.	Wydatki z tytułu kosztów weryfikacji, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt 2 ustawy	695 103,75	0,00
3.4.	Wydatki z tytułu kosztów wykonania zadań NFOŚiGW, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt 2a ustawy	0,00	0,00
3.5.	Wydatki z tytułu kosztów obsługi funduszu, w tym:	10 144 178,25	0,00
3.5.1.	Wydatki z tytułu kosztów osobowych	2 953 629,43	0,00
3.5.2.	Wydatki z tytułu kosztów promocji FTiR	600 000,00	0,00
3.5.3.	Wydatki z tytułu pozostałych kosztów (m. in. koszty kontroli, koszty informatyczne, telekomunikacyjne, biurowe, eksploatacji budynków, realokowane)	5 677 252,82	0,00
3.5.4.	Wydatki z tytułu kosztów operacji finansowych	0,00	0,00
3.5.5.	Pozostałe wydatki z tytułu kosztów operacyjnych w tym kosztów projektu TERMO 2	750 000,00	0,00

3.5.6	Wydatki z tytułu opłat cyklicznych za usługi i zakup środków trwałych	163 296,00	0,00
3.5.7	Przekazanie odsetek do budżetu państwa	0,00	0,00
3.5.8	Zwrot środków do budżetu państwa (pozycja uwzględniająca jedynie wykonanie w sprawozdawczości)	0,00	0,00
4	Stan środków (koniec okresu – 31.12.2027 roku), w tym:	360 591 421,05	
4.1.	Program TERMO	360 591 421,05	
4.1.1	Środki niezaangażowane	0,00	
4.1.2	Środki zaangażowane	360 591 421,05	

Dodatkowe informacje o planie finansowym

Wydatki funduszu w układzie kasowym z uwzględnieniem podziału na odbiorców wsparcia oraz z wyszczególnieniem środków budżetowych przekazanych do funduszu w 2027 roku

POZ.	NAZWA POZYCJI	PLAN NA 2027 ROK
1	WYDATKI ze środków funduszu według odbiorcy środków	327 751 122,29
1.1.	Środki przekazane do pozostałych jednostek sektora finansów publicznych, w tym:	77 787 185,62
1.1.1.1.	STOP SMOG	0,00
1.1.1.2.	Premia MZG	70 790 278,11
1.1.1.3.	Premia powodziowa	6 518 444,56
1.1.1.4.	Przedsięwzięcia związane z usuwaniem skutków powodzi	478 462,95
1.2.	Inne	249 963 936,67
1.2.1.	Środki przekazane osobom fizycznym	5 881 655,90
1.2.2.	Środki przekazane do innych banków	244 082 280,77
1.2.3.	Środki przekazane do innych podmiotów	0,00
2	WYDATKI ze środków przekazanych z budżetu państwa do funduszu w roku budżetowym	74 812 560,00
2.1.	Program TERMO	74 812 560,00
2.2.	Program STOP SMOG	0

5. Przychody i koszty w ujęciu memoriałowym

POZ.	NAZWA POZYCJI	PLAN NA 2027 ROK	
1	STAN ŚRODKÓW FUNDUSZU, W TYM:	na 01.01.2027 r.	
		369 296 334,01	
1.1.	Program TERMO	369 296 334,01	
1.1.1	Środki wolne	0,00	
1.1.2	Środki zaangażowane	369 296 334,01	
1.2	Program Stop SMOG	0,00	
1.2.1	Środki wolne	0,00	
1.2.2	Środki zaangażowane	0,00	
ŚRODKI PRZEZNACZONE NA FINANSOWANIE LUB DOFINANSOWANIE ZADAŃ:		BIEŻĄCYCH	INWESTYCYJNYCH
2	PRZYCHODY	329 885 491,33	
		18 166 491,33	311 719 000,00
2.1	Zasilenia środkami z budżetu państwa, w tym:	0,00	311 719 000,00
2.1.1	Program TERMO	0,00	311 719 000,00
2.1.2	Program STOP SMOG	0,00	0,00
2.2	Pozostałe przychody	18 166 491,33	0,00
3	KOSZTY wszystkie środki funduszu	322 558 282,00	
		10 839 282,00	311 719 000,00
3.1	Program TERMO, w tym:	0,00	311 719 000,00
3.1.1	Przyznania premii termomodernizacyjnej	0,00	93 515 700,00
3.1.2	Przyznania premii remontowej	0,00	143 512 084,51
3.1.3	Przyznania premii MZG	0,00	65 350 194,41
3.1.4	Przyznania premii kompensacyjnej	0,00	9 341 021,08
3.1.5	Przyznania premii powodziowej	0,00	0,00
3.2	Program STOP SMOG	0,00	0,00
3.3	Koszty obsługi i promocji funduszu	10 839 282,00	0,00
4	KOSZTY środki przekazane z budżetu państwa do funduszu w roku budżetowym)	311 719 000,00	
		0,00	311 719 000,00
4.1	Program TERMO, w tym:	0,00	311 719 000,00
4.1.1	Przyznania premii termomodernizacyjnej	0,00	93 515 700,00
4.1.2	Przyznania premii remontowej	0,00	143 512 084,51
4.1.3	Przyznania premii MZG	0,00	65 350 194,41
4.1.4	Przyznania premii kompensacyjnej	0,00	9 341 021,08

4.1.5	Przyznania premii powodziowej	0,00	0,00
4.2	Program STOP SMOG	0,00	0,00
4.3	Koszty obsługi i promocji Funduszu	0,00	0,00

6. Przyznania premii

	Liczba premii (szt.)	Kwota premii (PLN)	Liczba mieszkań (szt.)
Premia termomodernizacyjna	481	93 515 700,00	12 267
Premia remontowa	564	143 512 084,51	13 097
Premia MZG	56	9 341 021,08	590
Premia kompensacyjna	97	65 350 194,41	818
Premia powodziowa	0	0,00	0
SUMA	1 198	311 719 000,00	26 772

7. Bilans

Bilans przedstawiono w Załączniku nr 1 do planu. W aktywach bilansu wykazywane lokowane środki funduszu w formie depozytu u Ministra Finansów, aktywa trwałe oraz inne aktywa. Środki te zabezpieczają zobowiązania z tytułu obsługiwanego funduszu.

8. Rachunek zysków i strat

Planowane wydatki z tytułu kosztów, przychody oraz wynik finansowy FTiR na dzień 31 grudnia 2027 r. zostały przedstawione w rachunku zysków i strat, stanowiącym Załącznik nr 2 do planu.

W 2027 r. zaplanowano przychody finansowe FTiR obejmujące przede wszystkim przychody z tytułu odsetek od depozytów u Ministra Finansów, oraz odsetek od obligacji skarbowych.

Koszty osobowe obejmują wynagrodzenia, narzuty od wynagrodzeń, a także pozostałe wydatki z tytułu kosztów pracowniczych, takie jak szkolenia oraz opieka medyczna. Pozostałe wydatki z tytułu kosztów obejmują m.in. realizację projektu TERMO 2, reprezentacji i spotkań wewnętrznych, a także koszty informatyczne, telekomunikacyjne, a także wydatki związane z utrzymaniem biura i eksploatacją budynków. W tej kategorii ujęto również wydatki z tytułów kosztów realokowanych, wynikających z przyjętej w Banku metodologii alokacji wydatków, opartej na algorytmach, które uwzględniają zarówno wydatki z tytułu kosztów działalności własnej, jak i wartości kluczy podziałowych, wynikające z powierzchni biurowej oraz liczby transakcji. Ponadto w planie uwzględniono wydatki z tytułu kosztów operacyjnych a także z tytułu opłat cyklicznych za usługi i zakup środków trwałych.

W projekcie planu uwzględniono koszty działań promocyjno-informacyjnych związanych z realizacją przedmiotowych programów. Wydatki te obejmują działania w zakresie upowszechniania informacji o instrumentach wsparcia oraz zwiększania świadomości społecznej wśród potencjalnych beneficjentów. W związku z pismem Ministra Finansów i Gospodarki nr DM-V.4012.1.2026 z 2 kwietnia 2026 r. w sprawie przygotowania ogólnopolskiej mapy inwestycji mieszkaniowych, zaplanowano wydatki na utrzymanie mapy, które zostaną pokryte ze środków FTiR oraz środków Funduszu Dopłat (analogiczna pozycja w planie finansowym tego funduszu). W 2027 r. planuje się udział w konferencjach i spotkaniach z beneficjentami oraz przygotowywanie materiałów promocyjnych, artykułów i informacji publikowanych w mediach społecznościowych. Wszelkie aktywności w tym zakresie podejmowane będą w uzgodnieniu z MRiT.

Na wydatki z tytułu kosztów Funduszu składają się także, koszty z tytułu prowizji oraz pozostałe koszty operacyjne, między innymi:

- koszty weryfikacji - wraz z wnioskiem o premię inwestorzy składają audyty remontowe, audyty energetyczne lub audyty energetyczne wraz z dokumentacją techniczną wzmocnienia budynku wielkopłytowego, które podlegają weryfikacji przez upoważnione do tego podmioty, wybierane przez BGK zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych, koszty weryfikacji zależą od faktycznej liczby wniosków,
- koszty reklamy i promocji.

Zmniejszenie wysokości wydatków względem 2026 roku z tytułu kosztów wynika przede wszystkim z zakończenia obsługi wniosków finansowanych ze środków KPO, czego odzwierciedleniem jest zmniejszenie wydatków z tytułu prowizji, wydatków z tytułu kosztów weryfikacji oraz wydatków z tytułu kontroli beneficjentów.

Ponadto ze względu na brak planowanych działań w zakresie obsługi Programu STOP SMOG w Rachunku zysków i strat nie została zaplanowana kwota wydatków z tytułu kosztów wykonania zadań NFOŚiGW, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt 2a ustawy.

9. Wynik finansowy

Wynik finansowy przedstawiono w Załączniku nr 2 do planu. W 2027 r. koszty działania FTiR będą miały pokrycie w planowanych przychodach z lokowania okresowo wolnych środków. W związku z tym, na koniec 2027 r. planowany jest dodatni wynik finansowy.

Załączniki:

Załącznik nr 1 Bilans

Załącznik nr 2 Rachunek Zysków i Strat

Załącznik nr 1 Bilans Fundusz Termomodernizacji i Remontów (zł)

Lp	Aktywa	Prognoza	Prognoza	%
		31.12.2026	31.12.2027	2027/2026
I	Lokowane środki FTiR	369.308.520,76	361.619.450,95	98%
1	Depozyty u Ministra Finansów	0,00	249.463.460,31	x
2	Bony pieniężne NBP wg cen nabycia	211.947.405,61	0,00	x
3	Obligacje skarbowe wg cen nabycia	157.361.115,15	109.360.000,00	69%
4	Rozliczenie dyskonta, premii, odsetki należne	0,00	2.795.990,64	x
5	Aktualizacja wyceny bonów skarbowych	0,00	0,00	x
II	Aktywa trwałe	2.557.235,36	1.555.873,73	61%
III	Inne aktywa	250.000,00	272.506,18	109%
	Razem aktywa	372.115.756,12	363.447.830,86	98%

Lp	Pasywa	Prognoza	Prognoza	%
		31.12.2026	31.12.2027	2027/2026
I	Rezerwy	346.959,03	353.890,10	102%
II	Inne pasywa	2.472.463,08	2.502.519,71	101%
III	Środki Fundusz Termomodernizacji i Remontów razem, w tym:	369.296.334,01	360.591.421,05	98%
1	wpływy (zasilenie, zwroty, wynik finansowy)	3.949.883.005,23	4.268.929.214,55	108%
2	wydatki (wyплаты premii oraz przedsięwzięć niskoemisyjnych)	3.580.586.671,22	3.908.337.793,50	109%
	Razem pasywa	372.115.756,12	363.447.830,86	98%

Lp	Pozycje pozabilansowe TERMO	Prognoza	Prognoza	%
		31.12.2026	31.12.2027	2027/2026
I	Zobowiązania udzielone i do udzielenia	212.951.836,31	414.203.193,63	x

Załącznik nr 2 Rachunek Zysków i Strat Fundusz Termomodernizacji i Remontów (zł)

Przychody		Prognoza	Prognoza	%
Lp		31.12.2026	31.12.2027	2027/2026
I	Przychody z tytułu odsetek	13.451.842,15	18.166.491,33	135%
1	Od depozytów u Ministra Finansów	0,00	17.090.824,05	x
	od lokat międzybankowych złotych	0,00	17.090.824,05	x
2	Od papierów wartościowych	13.451.842,15	1.075.667,28	8%
	odsetki z bonów skarbowych	0,00	0,00	x
	odsetki z bonów pieniężnych NBP	9.416.289,50	0,00	x
	odsetki z obligacji skarbowych	4.035.552,64	1.075.667,28	27%
II	Przychody z operacji finansowych	800.000,00	0,00	x
	Razem przychody	14.251.842,15	18.166.491,33	127%

Koszty		Prognoza	Prognoza	%
Lp		31.12.2026	31.12.2027	2027/2026
I	Wydatki z tytułu kosztów odsetek od leasingu środków trwałych oraz nieruchomości	0,00	0,00	x
II	Koszty z tytułu prowizji	1.022.045,77	0,00	x
III	Koszty operacji finansowych	0,00	0,00	x
IV	Pozostałe koszty operacyjne	1.274.121,76	1.274.121,76	100%
V	Koszty działania	9.315.836,20	9.401.864,24	101%
	Koszty osobowe	2.867.601,39	2.953.629,43	103%
	Pozostałe koszty działania (w tym realokowane)	6.448.234,81	6.448.234,81	100%
VI	Wydatki z tytułu opłat cyklicznych za usługi i zakup środków trwałych	163.296,00	163.296,00	100%
	Razem koszty	11.775.299,73	10.839.282,00	92%
	Wynik finansowy	2.476.542,42	7.327.209,32	296%