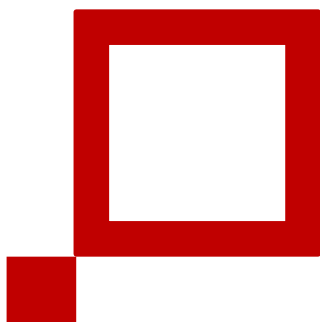


Rządowy Fundusz Rozwoju Mieszkalnictwa

**Informacja o realizacji planu finansowego
za 2024 rok**



Warszawa, styczeń 2025 rok

Spis treści:

1.	Podstawa prawna działalności	2
2.	Środki Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa	2
2.1.	Zasilenie Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa	2
2.2.	Stan środków Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa	2
3.	Lokowanie wolnych środków	2
4.	Realizacja zadań wynikających z Ustawy	2
5.	Realizacja planu w zakresie wpływów i wydatków Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa	3
6.	Bilans Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa	3
6.1.	Aktywa	3
6.2.	Pasywa	3
7.	Rachunek zysków i strat Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa	4
7.1.	Przychody	4
7.2.	Koszty	4
7.3.	Wynagrodzenie Krajowego Zasobu Nieruchomości	4
7.4.	Wynik finansowy Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa	4

1. Podstawa prawna działalności

Podstawą prawną funkcjonowania Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa (zwanego dalej "Funduszem" lub „RFRM”) jest:

- ustawa z dnia 26 października 1995 r. o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa, zwana dalej „Ustawą”,
- ustawa z dnia 10 grudnia 2020 r. o zmianie niektórych ustaw wspierających rozwój mieszkalnictwa,
- umowa nr DPA/1/2023 z dnia 25 stycznia 2023 r. zawarta pomiędzy Skarbem Państwa reprezentowanym przez Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK”, w sprawie zasad obsługi Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa, zwana dalej „Umową”.

2. Środki Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa

2.1. Zasilenie Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa

W 2024 roku RFRM nie został zasilony.

2.2. Stan środków Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa

Stan środków RFRM na 20 grudnia 2024 roku wyniósł 0,00 zł. Zgodnie z art. 33s. Ustawy w związku z wyczerpaniem środków na rachunku Fundusz uległ likwidacji.

3. Lokowanie wolnych środków

Zgodnie z poleceniem wynikającym z pisma Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2024 roku, w grudniu 2024 roku zrealizowana została sprzedaż pozostałych w dyspozycji RFRM skarbowych papierów wartościowych. Sprzedaż zrealizowana została zgodnie z warunkami określonymi w Umowie. Pozyskane w ten sposób środki zostały przeznaczone na wypłaty wsparcia na rzecz gmin na podstawie dyspozycji złożonych przez Krajowy Zasób Nieruchomości. W dniu 20 grudnia 2024 roku stan wolnych środków Funduszu, które podlegały lokowaniu w formie depozytu oraz obligacji skarbowych, wyniósł 0,00 zł.

4. Realizacja zadań wynikających z Ustawy

Realizacja zadań związanych z obsługą Funduszu w 2024 roku polegała na realizowaniu ze środków RFRM dyspozycji złożonych przez Krajowy Zasób Nieruchomości, dotyczących wypłat wsparcia finansowego gmin.

W 2024 roku do BGK z Krajowego Zasobu Nieruchomości oraz Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej wpłynęło łącznie 182 dyspozycje wypłat ze środków RFRM wraz z wnioskami na kwotę 451.083.676,35 zł, które zostały zrealizowane w terminach określonych Umową.

W 2024 roku zwroty finansowego wsparcia w łącznej wysokości 39.118.301,38 zł zrealizowane zostały przez 14 gmin. Kwota ta zawiera zwroty wsparcia w kwocie 38.976.626,00 zł oraz odsetki za nieterminowe zwroty wypłaconego wsparcia w wysokości 141.675,38 zł.

Szczegółowe informacje dotyczące struktury wniosków z uwzględnieniem tytułu wypłaty wsparcia istniejącego SIM/TBS lub tworzonego (nowego) SIM oraz dokonanych zwrotów finansowego wsparcia wg stanu na 20 grudnia 2024 roku, zostały przedstawione w Załączniku nr 1.

5. Realizacja planu w zakresie wpływów i wydatków Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa

Wpływy i wydatki RFRM w 2024 roku przedstawia poniższa tabela:

Specyfikacja pozycji	Stan RFRM na 31.12.2023 r.	Zmiany stanu w 2024 r.	Stan RFRM na 20.12.2024 r.
Rządowy Fundusz Rozwoju Mieszkalnictwa	391 933 474,94	x	0,00
Wpływy	5 353 893 823,39	59 762 590,57	5 412 424 940,73
środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19	3 738 000 000,00	0,00	3 738 000 000,00
zasilenie skarbowymi papierami wartościowymi z 2022 roku wg ceny ich nabycia	787 681 800,00	0,00	787 681 800,00
zasilenie skarbowymi papierami wartościowymi z 2023 roku wg ceny ich nabycia	722 543 850,00	0,00	722 543 850,00
zwroty wsparcia finansowego gmin wraz z odsetkami	28 498 425,40	39 118 301,38	67 616 726,78
środki z podziału wyniku finansowego	-286 887,56	0,00	75 938 274,76
przychody	77 456 635,55	20 644 289,19	20 644 289,19
Wydatki	3 023 960 348,45	451 696 065,51	3 474 424 940,73
wypłaty wsparcia finansowego gmin	3 022 728 875,22	451 083 676,35	3 473 812 551,57
koszty	1 231 473,23	612 389,16	612 389,16
Przekazanie wolnych środków RFRM do innych funduszy	1 938 000 000,00	0,00	1 938 000 000,00

6. Bilans Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa

Bilans RFRM przedstawiono w Załączniku nr 2. Suma bilansowa RFRM na 20 grudnia 2024 roku wyniosła 0,00 zł.

6.1. Aktywa

Na pozycję aktywów składają się obligacje skarbowe oraz środki Funduszu lokowane w formie depozytu, które według stanu na 20 grudnia 2024 roku wyniosły 0,00 zł.

6.2. Pasywa

Główną pozycję pasywów bilansu stanowią środki RFRM, które wg stanu na 20 grudnia 2024 roku wyniosły 0,00 zł.

7. Rachunek zysków i strat Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa

Rachunek zysków i strat RFRM przedstawiono w Załączniku nr 3.

7.1. Przychody

W 2024 roku Fundusz osiągnął przychody z tytułu odsetek od obligacji skarbowych w wysokości 9.863.909,62 zł oraz z tytułu odsetek od wolnych środków lokowanych w depozyty w kwocie 10.780.379,57 zł.

7.2. Koszty

Koszty RFRM w 2024 roku, do których zaliczają się koszty działania w tym koszty osobowe oraz pozostałe koszty działania, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne, wynagrodzenie dla Krajowego Zasobu Nieruchomości, wyniosły łącznie 612.389,16 zł. Szczegółowe przedstawienie kosztów zawarte jest w załączniku nr 3.

7.3. Wynagrodzenie Krajowego Zasobu Nieruchomości

W 2024 roku BGK zrealizował dyspozycję wypłaty z tytułu wynagrodzenia Krajowego Zasobu Nieruchomości w wysokości 50.000,00 zł. Wynagrodzenie wynika z postanowień umowy i jest kosztem, jaki ponosi Krajowy Zasób Nieruchomości z tytułu obsługi wypłat wsparcia.

7.4. Wynik finansowy

W 2024 roku wynik finansowy RFRM wyniósł 20.031.900,03 zł z uwagi na osiągnięcie wyższych przychodów w stosunku do poniesionych kosztów. Środki z wyniku finansowego zostały przeznaczone na wypłaty wsparcia finansowego dla gmin w 2024 roku.

Załączniki:

- | | |
|----------------|---|
| Załącznik nr 1 | Informacja kwartalna o wypłatach wsparcia gminom ze środków Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa za 2024 roku (narastająco od początku roku kalendarzowego, narastająco od początku programu oraz za kwartał kalendarzowy) |
| Załącznik nr 2 | Bilans Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa |
| Załącznik nr 3 | Rachunek zysków i strat Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa |

INFORMACJA KWARTALNA

WYPŁATY WSPARCIA GMINOM ZE ŚRODKÓW RZĄDOWEGO FUNDUSZU ROZWOJU MIESZKALNICTWA

za kwartał kalendarzowy

narastająco od początku roku kalendarzowego

x narastająco od początku programu

Rok		Tytuł wypłaty				RAZEM	
		wsparcie istniejącego SIM/TBS (art. 33l pkt 2)		wsparcie tworzonego (nowego) SIM (art. 33l pkt 1)			
		liczba wniosków	kwota w złotych	liczba wniosków	kwota w złotych	liczba wniosków	kwota w złotych
rok pierwszy 2021	wnioski złożone	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	wnioski zrealizowane	138	374.639.028,54	317	951.000.000,00	455	1.325.639.028,54
rok drugi 2022	wnioski złożone	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	wnioski zrealizowane	129	312.640.565,62	57	171.000.000,00	186	483.640.565,62
rok trzeci 2023	wnioski złożone	2	6.291.336,00	14	42.000.000,00	16	48.291.336,00
	wnioski zrealizowane	207	649.449.281,06	188	564.000.000,00	395	1.213.449.281,06
rok czwarty 2024	wnioski złożone	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	wnioski zrealizowane	149	352.083.676,35	33	99.000.000,00	182	451.083.676,35
Razem	wnioski złożone	2	6.291.336,00	14	42.000.000,00	16	48.291.336,00
	wnioski zrealizowane	623	1.688.812.551,57	595	1.785.000.000,00	1.218	3.473.812.551,57

Rok	Zwroty dopłat z tytułu				RAZEM	
	art. 33l pkt 2		art. 33l pkt 1			
	liczba wniosków	kwota w złotych	liczba wniosków	kwota w złotych	liczba wniosków	kwota w złotych
rok pierwszy 2021	1	275.000,00	1	3.000.000,00	2	3.275.000,00
rok drugi 2022	1	1.021.425,40	3	9.000.000,00	4	10.021.425,40
rok trzeci 2023	2	202.000,00	5	15.000.000,00	7	15.202.000,00
rok czwarty 2024	2	2.976.626,00	12	36.000.000,00	14	38.976.626,00
Razem	6	4.475.051,40	21	63.000.000,00	27	67.475.051,40

Stan wolnych środków (w zł)

0,00

INFORMACJA KWARTALNA
WYPŁATY WSPARCIA GMINOM ZE ŚRODKÓW RZĄDOWEGO FUNDUSZU ROZWOJU MIESZKALNICTWA

za kwartał kalendarzowy
x narastająco od początku roku kalendarzowego
narastająco od początku programu

Rok		Tytuł wypłaty				RAZEM	
		wsparcie istniejącego SIM/TBS (art. 33l pkt 2)		wsparcie tworzonego (nowego) SIM (art. 33l pkt 1)			
		liczba wniosków	kwota w złotych	liczba wniosków	kwota w złotych	liczba wniosków	kwota w złotych
I kwartał 2024	wnioski złożone	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	wnioski zrealizowane	0	0,00	0	0,00	0	0,00
II kwartał 2024	wnioski złożone	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	wnioski zrealizowane	0	0,00	0	0,00	0	0,00
III kwartał 2024	wnioski złożone	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	wnioski zrealizowane	22	59.312.303,02	0	0,00	22	59.312.303,02
IV kwartał 2024	wnioski złożone	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	wnioski zrealizowane	127	292.771.373,33	33	99.000.000,00	160	391.771.373,33
Razem	wnioski złożone	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	wnioski zrealizowane	149	352.083.676,35	33	99.000.000,00	182	451.083.676,35

Rok	Zwroty dopłat z tytułu				RAZEM	
	art. 33l pkt 2		art. 33l pkt 1			
	liczba wniosków	kwota w złotych	liczba wniosków	kwota w złotych	liczba wniosków	kwota w złotych
I kwartał 2024	1	2.064.126,00	0	0,00	1	2.064.126,00
II kwartał 2024	0	0,00	10	30.000.000,00	10	30.000.000,00
III kwartał 2024	0	0,00	0	0,00	0	0,00
IV kwartał 2024	1	912.500,00	2	6.000.000,00	3	6.912.500,00
Razem	2	2.976.626,00	12	36.000.000,00	14	38.976.626,00

Stan wolnych środków (w zł) 0,00

INFORMACJA KWARTALNA

WYPŁATY WSPARCIA GMINOM ZE ŚRODKÓW RZĄDOWEGO FUNDUSZU ROZWOJU MIESZKALNICTWA

v za kwartał kalendarzowy
 narastająco od początku roku kalendarzowego
 narastająco od początku programu

Rok		Tytuł wypłaty				RAZEM	
		wsparcie istniejącego SIM/TBS (art. 33l pkt 2)		wsparcie tworzonego (nowego) SIM (art. 33l pkt 1)		liczba wniosków	kwota w złotych
		liczba wniosków	kwota w złotych	liczba wniosków	kwota w złotych		
IV kwartał 2024	wnioski złożone	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	wnioski zrealizowane	127	292.771.373,33	33	99.000.000,00	160	391.771.373,33
Razem	wnioski złożone	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	wnioski zrealizowane	127	292.771.373,33	33	99.000.000,00	160	391.771.373,33

Rok	Zwroty dopłat z tytułu				RAZEM	
	art. 33l pkt 2		art. 33l pkt 1		liczba wniosków	kwota w złotych
	liczba wniosków	kwota w złotych	liczba wniosków	kwota w złotych		
IV kwartał 2024	1	912.500,00	2	6.000.000,00	3	6.912.500,00
Razem	1	912.500,00	2	6.000.000,00	3	6.912.500,00

Stan wolnych środków (w zł)	0,00
-----------------------------	------

Bilans Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa Funduszu (zł)

Lp	Aktywa	Plan	Wykonanie	Wykonanie
		31.12.2024	20.12.2024	%
I	Depozyty u Ministra Finansów	0,00	0,00	x
II	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	x
III	Aktywa trwałe	0,00	0,00	x
IV	Inne aktywa	0,00	0,00	x
	Razem aktywa	0,00	0,00	x

Lp	Pasywa	Plan	Wykonanie	Wykonanie
		31.12.2024	20.12.2024	%
I	Rezerwy	0,00	0,00	x
II	Inne pasywa	0,00	0,00	x
III	Rządowy Fundusz Rozwoju Mieszkalnictwa razem, w tym:	0,00	0,00	x
1	wpływy:	5.406.226.872,43	5.411.812.551,57	100%
	środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19	3.738.000.000,00	3.738.000.000,00	100%
	zasilenie skarbowymi papierami wartościowymi z 2022 roku wg ceny ich nabycia	787.681.800,00	787.681.800,00	100%
	zasilenie skarbowymi papierami wartościowymi z 2023 roku wg ceny ich nabycia	722.543.850,00	722.543.850,00	100%
	zwroty finansowego wsparcia gmin wraz z odsetkami	63.704.226,78	67.616.726,78	106%
	środki z podziału wyniku finansowego	75.938.274,76	75.938.274,76	100%
	wynik finansowy roku bieżącego	18.358.720,89	20.031.900,03	109%
	inne wpływy	0,00	0,00	x
2	wydatki:	3.468.226.872,43	3.473.812.551,57	100%
	wyплаты finansowego wsparcia gmin	3.468.226.872,43	3.473.812.551,57	100%
3	przekazanie wolnych środków RFRM do innych funduszy	1.938.000.000,00	1.938.000.000,00	100%
	Razem pasywa	0,00	0,00	x

Rachunek Zysków i Strat Rządowego Fundusz Rozwoju Mieszkalnictwa (zł)

Lp	Przychody	Plan	Wykonanie	Wykonanie
		31.12.2024	20.12.2024	%
1	Przychody z tytułu odsetek z obligacji	8.734.730,77	9.863.909,62	113%
2	Pozostałe przychody	10.215.654,07	10.780.379,57	106%
	Razem przychody	18.950.384,84	20.644.289,19	109%

Lp	Koszty	Plan	Wykonanie	Wykonanie
		31.12.2024	20.12.2024	%
1	Koszty odsetek	0,00	0,00	x
2	Pozostałe koszty operacyjne	29.807,51	38.665,38	130%
3	Koszty działania	494.410,00	506.453,77	102%
	Koszty osobowe	226.050,75	229.846,49	102%
	Wynagrodzenia	189.934,37	193.282,40	102%
	Ubezpieczenia społeczne i inne narzuty od wynagrodzeń	36.116,38	36.564,09	101%
	Pozostałe koszty działania	268.359,25	276.607,28	103%
	Pozostałe koszty	36.666,34	35.500,73	97%
	Koszty realokowane	231.692,91	241.106,55	104%
4	Wynagrodzenie Krajowego Zasobu Nieruchomości	50.000,00	50.000,00	100%
5	Amortyzacja	17.446,44	17.270,01	99%
	Razem koszty	591.663,95	612.389,16	104%
	Wynik finansowy	18.358.720,89	20.031.900,03	109%