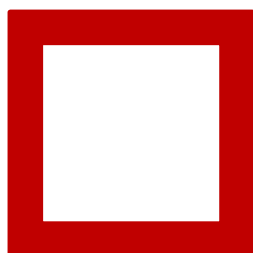


# Fundusz Dopłat

**Plan finansowy na 2025 rok**



**Warszawa, lipiec 2024 rok**



## Spis treści:

1.	Podstawa prawna programów finansowanych z Funduszu Dopłat .....	3
2.	Prognoza wykonania planu 2024 r. ....	3
2.1.	Wykonanie zadań wynikających z <i>Ustawy o finansowym wsparciu rodzin i innych osób</i> (RnS) .....	3
2.2.	Wykonanie zadań wynikających z <i>Ustawy o dopłatach</i> (DSS) .....	4
2.3.	Wykonanie zadań wynikających z <i>Ustawy o finansowym wsparciu niektórych przedsięwzięć mieszkaniowych</i> (BSK) .....	4
2.3.1.	Wykonanie zadań wynikających z umowy B1.1.2 „Wymiana źródeł ciepła i poprawa efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych” .....	4
2.3.2.	Wykonanie zadań wynikających z umowy B3.5.1 „Inwestycje w energooszczędne budownictwo mieszkaniowe dla gospodarstw domowych o niskich i średnich dochodach” .....	4
2.4.	Wykonanie zadań wynikających z <i>Ustawy o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi</i> (MdM) .....	5
2.5.	Wykonanie zadań wynikających z <i>Ustawy o pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania</i> (MnS) .....	5
2.6.	Wykonanie zadań wynikających z <i>Ustawy o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa</i> (SBC) ....	5
2.7.	Zasilenia Funduszu Dopłat .....	5
2.8.	Prognozowany stan środków Funduszu Dopłat na 31 grudnia 2024 r. ....	6
3.	Założenia do planu na 2025 r. ....	6
3.1.	Zasilenie Funduszu Dopłat z budżetu państwa .....	6
4.	Realizacja zadań związanych z obsługą programów finansowanych z Funduszu Dopłat .....	7
4.1.	Zadania do realizacji wynikające z <i>Ustawy o finansowym wsparciu rodzin i innych osób</i> (RnS) .....	7
4.2.	Zadania do realizacji wynikające z <i>Ustawy o dopłatach</i> (DSS) .....	7
4.2.1.	Założenia do kalkulacji stóp referencyjnych i dopłat/nadwyżek odsetek .....	7
4.2.2.	Wpływy z tytułu nadwyżek odsetek/wydatki z tytułu dopłat .....	8
4.3.	Zadania do realizacji wynikające z <i>Ustawy o finansowym wsparciu niektórych przedsięwzięć mieszkaniowych</i> (BSK) .....	8
4.3.1.	Środki na realizację programu bezzwrotnego wsparcia budownictwa .....	9
4.3.2.	Wydatki z tytułu programu bezzwrotnego wsparcia budownictwa .....	9
4.3.3.	Wpływy i wydatki wynikające z tytułu zawartej umowy B1.1.2 „Wymiana źródeł ciepła i poprawa efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych” .....	9

4.3.4.	Wpływy i wydatki wynikające z tytułu zawartej umowy B3.5.1 „Inwestycje w energooszczędne budownictwo mieszkaniowe dla gospodarstw domowych o niskich i średnich dochodach” .....	9
4.4.	Zadania do realizacji wynikające z <i>Ustawy o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi (MdM)</i> .....	10
4.4.1.	Środki na realizację programu .....	10
4.5.	Zadania do realizacji wynikające z <i>Ustawy o pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania (MnS)</i> .....	10
4.5.1.	Środki na realizację programu .....	11
4.6.	Zadania do realizacji wynikające z <i>Ustawy o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa (SBC)</i> ...	11
4.6.1.	Środki na realizację programu .....	11
4.6.2.	Wpływy i wydatki programu .....	11
5.	Środki z wyodrębnienia na własność lokali mieszkalnych - spłata nadwyżki ze sprzedaży .....	12
6.	Monitorowanie bieżącej płynności płatniczej kas mieszkaniowych .....	12
7.	Bilans Funduszu Dopłat .....	12
7.1.	Aktywa .....	12
7.2.	Pasywa .....	12
8.	Rachunek zysków i strat Funduszu Dopłat .....	14
8.1.	Przychody .....	15
8.2.	Koszty.....	15
8.3.	Wynik finansowy w 2025 r. ....	15

## 1. Podstawa prawna programów finansowanych z Funduszu Dopłat

Ze środków Funduszu Dopłat (FD) Bank Gospodarstwa Krajowego, zwany dalej „BGK”, prowadzi obsługę sześciu rządowych programów wspierających rozwój sektora mieszkaniowego:

- finansowego wsparcia rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (RnS) - program „Rodzina na swoim” - na podstawie ustawy z dnia 8 września 2006 r. o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania, (Dz. U. z 2021 r. poz. 403), (Ustawa o finansowym wsparciu rodzin i innych osób),
- dopłat do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (DSS) - na podstawie ustawy z dnia 5 grudnia 2002 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej, (Dz. U. z 2022 r. poz. 101), (Ustawa o dopłatach),
- bezzwrotnego wsparcia budownictwa socjalnego i komunalnego (BSK) - na podstawie ustawy z dnia 8 grudnia 2006 r. o finansowym wsparciu niektórych przedsięwzięć mieszkaniowych, (Dz. U. 2024 poz. 304), (Ustawa o finansowym wsparciu niektórych przedsięwzięć mieszkaniowych),
- udzielania finansowego wsparcia w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi (MdM) - program „Mieszkanie dla młodych” - na podstawie ustawy z dnia 27 września 2013 r. o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi, (Dz. U. z 2022 r. poz. 2628), (Ustawa o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi),
- pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania (MnS) - program „Mieszkanie na Start” - na podstawie ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania, (Dz. U. z 2023 r., poz. 1351 z późn. zm), (Ustawa o pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania),
- dopłaty do oprocentowania do kredytów udzielonych przez BGK SIM/TBS, spółkom gminnym oraz spółdzielniom mieszkaniowym (SBC) - program popierania budownictwa mieszkaniowego - na podstawie ustawy z dnia 26 października 1995 r. o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa, (Dz. U. z 2023 r. poz. 790), (Ustawa o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa).

Ponadto, w ramach działalności FD monitorowana jest bieżąca płynność kas mieszkaniowych.

## 2. Prognoza wykonania planu 2024 r.

### 2.1. Wykonanie zadań wynikających z Ustawy o finansowym wsparciu rodzin i innych osób (RnS)

W 2024 r. działania związane z obsługą programu RnS obejmują administrowanie programu oraz bieżącą obsługę zwrotów dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych.

## **2.2. Wykonanie zadań wynikających z Ustawy o dopłatach (DSS)**

Prognozowane wydatki z FD z tytułu dopłat do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej należnych 2024 r. wyniosą 10.516,90 zł, a przekazanych w 2024 r. przez BGK do instytucji finansowych wyniosą 14.894,54 zł.

## **2.3. Wykonanie zadań wynikających z Ustawy o finansowym wsparciu niektórych przedsiębiorstw mieszkaniowych (BSK)**

W 2024 r. na program BSK przewidziano zasilenie z budżetu państwa w wysokości 1.000.000.000,00 zł. Ponadto, Ministerstwo Rozwoju i Technologii przy piśmie nr DM-II.7420.21.2024 z 6 lutego 2024 r. pozytywnie zaopiniowało przeznaczenie uzyskanego na koniec 2023 r. wyniku finansowego FD w wysokości 76.863.451,67 zł na podniesienie limitu dla programu BSK i przeznaczenie go na wypłaty finansowego wsparcia w 2024 r.

Prognozowana wysokość wypłat programu BSK w 2024 r. na poziomie 1.175.699.427,19 zł została oszacowana zgodnie z przyznanym na ten cel limitem środków budżetowych oraz przeznaczeniem na wypłaty w 2024 r. zwolnionych środków, środków z RFRM oraz wyniku finansowego FD osiągniętego na koniec 2023 r.

Zgodnie z *Ustawą o finansowym wsparciu niektórych przedsiębiorstw mieszkaniowych* w celu ułatwienia realizacji przedsięwzięć finansowanych z FD w ramach programu BSK wyłonione w konkursie architektonicznym projekty zasilają zasób projektów architektoniczno – budowlanych lub technicznych. Prognozowane wydatki związane z kosztami nabycia w drodze konkursu praw autorskich do projektów budynków oraz wynagrodzeniem autorów wspomnianych projektów w 2024 r. wyniosą 12.671.153,00 zł i zostaną sfinansowane z wolnych środków FD pozostałych na koniec 2023 r.

### **2.3.1 Wykonanie zadań wynikających z umowy B1.1.2 „Wymiana źródeł ciepła i poprawa efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych”**

Planowane w 2024 r. łączne zasilenie z przeznaczeniem na granty OZE i MZG będzie wynosiło 3.056.695,21 zł. Dyspozycja wypłaty zlecona przez BGK będzie realizowana przez PFR wyłącznie ze środków rozwojowych.

### **2.3.2. Wykonanie zadań wynikających z umowy B3.5.1 „Inwestycje w energooszczędne budownictwo mieszkaniowe dla gospodarstw domowych o niskich i średnich dochodach”**

W 2024 r. w związku z realizacją zadań wynikających z umowy B3.5.1 przewidziano wypłaty w łącznej wysokości 30.274.950,06 zł. Na tej podstawie w planie FD na 2025 r., jako wysokość zasilenia przyjęto kwotę do wysokości przewidzianych wypłat.

#### **2.4. Wykonanie zadań wynikających z Ustawy o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi (MdM)**

W 2024 r. BGK współpracuje w sprawie obsługi rządowego programu MdM z 14 instytucjami kredytującymi, które przyjmują od nabywców wnioski o udzielenie dodatkowego finansowego wsparcia. Dla programu MdM BGK prognozowana wysokość wypłat dodatkowego finansowego wsparcia wyniesie 1.000.000,00 zł. Wskazana kwota zostanie pokryta środkami z budżetu państwa w wysokości 1.000.000,00 zł.

#### **2.5. Wykonanie zadań wynikających z Ustawy o pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania (MnS)**

W 2024 r. BGK przyjmuje wnioski o zawarcie umowy w sprawie stosowania dopłat składane przez gminy, dokonywał ich weryfikacji oraz zawierał z gminami umowy w sprawie stosowania dopłat. Dla programu MnS BGK prognozowana wysokość przekazanych dopłat do czynszów wyniesie 26.000.000,00 zł.

#### **2.6. Wykonanie zadań wynikających z Ustawy o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa (SBC)**

W 2024 r. prognozowane wpływy z tytułu spłaty przypadającej na lokal mieszkalny części umorzenia kredytu wyniosą 4.228.200,29 zł, zwiększając środki z tego tytułu do kwoty 46.238.911,60 zł. Zgodnie z art. 33h ust. 1 *Ustawy o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa*, uzyskane ze sprzedaży lokalu mieszkalnego środki, pomniejszone o wydatki związane ze spłatą wszystkich zobowiązań i kosztów, podlegają spłacie do FD. W 2024 r. nie zakłada się wpływu do FD środków z tego tytułu. Planowane do wypłaty w 2024 r. dopłaty do oprocentowania finansowania programu przewidziano w wysokości 48.159.449,96 zł.

#### **2.7. Zasilenia Funduszu Dopłat**

Prognozowana łączna kwota zasilenia FD na ww. programy w 2024 r. wyniesie 1.141.076.949,26 zł. W części dotyczącej programu MdM zasilenie wyniesie 1.000.000,00 zł, a w części dotyczącej programu MnS zasilenie wyniesie 26.000.000,00 zł. W części dotyczącej programu BSK zasilenie wyniesie 1.000.000.000,00 zł. W zakresie programu SBC w 2024 r. zasilenie FD środkami budżetu państwa wyniesie 114.076.949,26 zł.

Ponadto, uzyskany na koniec 2023 r. wyniku finansowego FD w wysokości 76.863.451,67 zł podniósł limit dla programu BSK na wypłaty finansowego wsparcia w 2024 r. do łącznej wysokości 1.076.863.451,67 zł.

## **2.8. Prognozowany stan środków Funduszu Dopłat na 31 grudnia 2024 r.**

Prognozowany stan środków FD na 31 grudnia 2024 r. wyniesie 106.992.235,47 zł.

Środki zgromadzone na wyodrębnionym rachunku w FD z tytułu zasilenia z budżetu państwa programu SBC, spłaty części umorzenia kredytu oraz dochody z inwestowania przez BGK tych środków, zostały wydzielone ze stanu środków FD i stanowią zabezpieczenie realizacji programu SBC. Prognozowany stan środków programu SBC na 31 grudnia 2024 r. wyniesie 15.277.546,40 zł.

## **3. Założenia do planu na 2025 r.**

### **3.1. Zasilenie Funduszu Dopłat z budżetu państwa**

Zgodnie z wytycznymi zawartymi w piśmie Ministerstwa Rozwoju i Technologii nr DM-I.310.1.2024 z 9 maja 2024 r. dotyczącymi założeń do planów finansowych funduszy w zakresie planowanych na 2025 r. zasileń budżetu państwa oraz wytycznymi zawartymi w piśmie Ministerstwa Rozwoju i Technologii nr DM-I.7423.9.2024 z 23 lipca 2024 r. dotyczącymi zmiany limitu wydatków w planie finansowym FD na 2025 r., w części dotyczącej programu MdM przyjęto zasilenie w wysokości 100.000,00 zł. W części dotyczącej programu MnS przyjęto skorygowane przez BGK zasilenie w wysokości 27.000.000,00 zł. W części dotyczącej programu BSK zasilenie zostało określone w wysokości 1.000.000.000,00 zł. Planowana łączna kwota zasilenia FD na ww. programy w 2025 r. z budżetu państwa wyniesie 1.027.100.000,00 zł.

Zgodnie z ww. wytycznymi Ministerstwa Rozwoju i Technologii, w zakresie programu SBC w 2025 r. zaplanowano zasilenie FD środkami budżetu państwa w wysokości 121.700.000,00 zł. Zgodnie z umową trójstronną środki wpływające do FD z tytułu spłaty części umorzeń kredytu są przekazywane na wyodrębniony Rachunek w FD dla obsługi programu SBC i pomniejszają odpowiednio wysokość środków budżetu państwa dedykowaną na program SBC. W związku z powyższym FD zostanie zasilony w 2025 r. kwotą stanowiącą różnicę pomiędzy wysokością limitu środków budżetu państwa przeznaczonych na dopłaty programu SBC w 2025 r. a kwotą środków z tytułu umorzeń, niewykorzystanych wcześniej na pomniejszenia zaangażowania budżetu państwa.

Prognozowana łączna kwota zasilenia FD z budżetu państwa w 2025 r. na wszystkie programy wyniesie 1.148.800.000,00 zł.

Przewidywane terminy i kwoty zasilenia FD z budżetu państwa w 2025 r. prezentują się następująco:

Kwartał 2025 roku	Program	Wysokość zasilenia
I kwartał	- na program MdM	25 000,00
	- na program MnS	6 277 703,39
	- na program SBC	121 700 000,00
II kwartał	- na program BSK	800 000 000,00
	- na program MdM	25 000,00
	- na program MnS	6 597 934,15
III kwartał	- na program BSK	200 000 000,00
	- na program MdM	25 000,00
	- na program MnS	6 934 500,17
IV kwartał	- na program MdM	25 000,00
	- na program MnS	7 189 862,29
<b>Razem</b>		<b>1 148 800 000,00</b>

## 4. Realizacja zadań związanych z obsługą programów finansowanych z Funduszu Dopłat

### 4.1. Zadania do realizacji wynikające z Ustawy o finansowym wsparciu rodzin i innych osób (RnS)

W 2025 r. działania związane z obsługą programu RnS obejmują administrowanie programu oraz bieżącą obsługę zwrotów dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych.

### 4.2. Zadania do realizacji wynikające z Ustawy o dopłatach (DSS)

W 2025 r. obsługa programu dopłat do oprocentowania kredytów o stałej stopie procentowej, udzielonych przez instytucje kredytujące w latach 2003-2005, polegać będzie na dokonywaniu z tymi instytucjami 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%.

#### 4.2.1. Założenia do kalkulacji stóp referencyjnych i dopłat/nadwyżek odsetek

Prognoza BGK zakłada, że w 2025 r. stopa referencyjna w I połowie roku będzie kształtowała się powyżej stałej stopy procentowej wynoszącej 6,50%, a przedmiotem rozliczeń będą dopłaty do oprocentowania. W II połowie 2025 r. stopa referencyjna będzie kształtowała się poniżej stałej stopy procentowej, a przedmiotem rozliczeń będą nadwyżki odsetek od kredytów mieszkaniowych



o stałej stopie procentowej. Dla potrzeb oszacowania dopłat należnych do przekazania instytucjom kredytującym w planie na 2025 r. przyjęto liczbę 78 kredytów pozostających w okresie spłaty, dla których prognozowane saldo zadłużenia na 31 grudnia 2024 r. wyniesie 1.068.519,52 zł. Prognozowane przez BGK na 2025 r. średnie stawki referencyjne (stopa WIBOR wraz z marżą instytucji 1,50%) wyniosą 6,94% w I kwartale, 6,69% w II kwartale, 6,44% w III kwartale i 6,19% w IV kwartale.

#### 4.2.2. Wpływy z tytułu nadwyżek odsetek/wydatki z tytułu dopłat

Prognozowane wydatki z FD z tytułu należnych dopłat do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej za 2025 r. wyniosą 1.599,29 zł. Prognozowane wpływy do FD z tytułu rozliczenia nadwyżek odsetek spłaconych przez kredytobiorców od kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej należnych za 2025 r. wyniosą 761,46 zł.

Prognozowane salda zadłużenia z tytułu kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej na koniec poszczególnych kwartałów 2025 r. oraz planowane kwoty należnych od instytucji kredytujących nadwyżek odsetek do przekazania do FD oraz dopłat do oprocentowania przedstawia Tabela nr 2:

Kwartał 2025 roku	Saldo zadłużenia na koniec okresu	Odsetki		Nadwyżki		Dopłaty do oprocentowania	
		wg stopy referencyjnej	wg stopy stałej 6,50%	w kwartale	narastająco	w kwartale	narastająco
I	984 130,84	18 049,25	16 904,92	0,00	0,00	1 144,33	1 144,33
II	905 596,31	16 019,36	15 564,40	0,00	0,00	454,96	1 599,29
III	834 320,01	14 183,68	14 315,83	132,15	132,15	0,00	0,00
IV	770 045,77	12 565,89	13 195,19	629,31	761,46	0,00	0,00

#### 4.3. Zadania do realizacji wynikające z Ustawy o finansowym wsparciu niektórych przedsiębiorstw mieszkaniowych (BSK)

W 2025 r. BGK prowadzić będzie obsługę zadań wynikających z *Ustawy o finansowym wsparciu niektórych przedsiębiorstw mieszkaniowych*. Obsługa ta obejmuje:

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

#### 4.3.1. Środki na realizację programu bezzwrotnego wsparcia budownictwa

W 2025 r. na program BSK przewidziano zasilenie z budżetu państwa w wysokości 1.000.000.000,00 zł.

#### 4.3.2. Wydatki z tytułu programu bezzwrotnego wsparcia budownictwa

Prognozowana wysokość wypłat programu BSK w 2025 r. na poziomie 1.000.000.000,00 zł została oszacowana zgodnie z przyznanym na ten cel limitem środków budżetowych. Przewidywany harmonogram planowanych wypłat przedstawia Tabela nr 3:

Wypłaty	I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	Razem
wypłaty ze środków pochodzących z zasileń zaplanowanych w ustawie budżetowej na rok 2025	0,00	800 000 000,00	200 000 000,00	0,00	1 000 000 000,00

#### 4.3.3. Wpływy i wydatki wynikające z tytułu zawartej umowy B1.1.2 „Wymiana źródeł ciepła i poprawa efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych”

W związku z zawarciem umowy w sprawie powierzenia części zadań związanych z realizacją inwestycji B1.1.2. „Wymiana źródeł ciepła i poprawa efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych”, w części dotyczącej budynków wielorodzinnych, w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności planowane łączne zasilenie z przeznaczeniem na granty OZE i MZG w roku 2025 będzie wynosiło 12.423.565,93 zł. Dyspozycja wypłaty zlecona przez BGK będzie realizowana przez PFR wyłącznie ze środków rozwojowych.

#### 4.3.4. Wpływy i wydatki wynikające z tytułu zawartej umowy B3.5.1 „Inwestycje w energooszczędne budownictwo mieszkaniowe dla gospodarstw domowych o niskich i średnich dochodach”

W związku z zawarciem umowy 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 planowane łączne zasilenie w roku 2025 wyniesie 120.169.193,50 zł. Zadania, o których mowa w § 2 ust. 1, są finansowane z wykorzystaniem środków pożyczki, o której mowa w art. 6 ust. 1 lit. b rozporządzenia 2021/241, i w zakresie objętym finansowaniem z tej pożyczki, w formie wsparcia o charakterze bezzwrotnym, pochodzącego z rezerwy celowej budżetu państwa, zgodnie z art. 141l ust. 2 pkt 2 i ust. 4 ustawy o zasadach prowadzenia polityki rozwoju, przekazanego w ramach realizacji inwestycji. Środki, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, zasilają FD

zgodnie z art. 5 ust. 2 pkt 4d Ustawy o dopłatach. Dyspozycje wypłat będą realizowane przez BGK. Przewidywany harmonogram planowanych wypłat przedstawia Tabela nr 4:

Wypłaty	I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	Razem
zadania związane z realizacją inwestycji B3.5.1 „Inwestycje w energooszczędne budownictwo mieszkaniowe dla gospodarstw domowych o niskich i średnich dochodach”	19 120 106,59	16 572 453,00	31 732 848,52	52 743 785,39	<b>120 169 193,50</b>

#### **4.4. Zadania do realizacji wynikające z Ustawy o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi (MdM)**

Zgodnie z *Ustawą o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi* do podstawowych obowiązków BGK należeć będzie:

- 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;
- wykonywanie kontroli zgodności udzielonych kredytów z dofinansowaniem wkładu własnego/ dodatkowym finansowym wsparciem w formie spłaty części kredytu z wymogami ustawy oraz postanowieniami zawartych przez BGK i instytucje kredytujące umów w sprawie stosowania finansowego wsparcia.

##### **4.4.1. Środki na realizację programu**

W 2025 r. na realizację programu MdM przewidziano zasilenie z budżetu państwa w wysokości 100.000,00 zł z tytułu dodatkowego finansowego wsparcia w formie spłaty części kredytu. Na tej podstawie w planie FD na 2025 r. do wypłaty dodatkowego finansowego wsparcia w formie spłaty części kredytu przyjęto kwotę do wysokości przewidzianych na ten cel środków budżetowych.

#### **4.5. Zadania do realizacji wynikające z Ustawy o pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania (MnS)**

W 2025 r. BGK prowadzić będzie obsługę zadań wynikających z *Ustawy o pomocy państwa w ponoszeniu wydatków mieszkaniowych w pierwszych latach najmu mieszkania*. Obsługa ta 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.

#### **4.5.1. Środki na realizację programu**

W 2025 r. na realizację programu MnS przewidziano zasilenie FD, z przeznaczeniem na dofinansowanie dopłat w wysokości 27.000.000,00 zł. Na tej podstawie w planie FD na 2025 r. na dopłaty do czynszów za najem mieszkania przyjęto kwotę do wysokości przewidzianych na ten cel środków budżetowych.

#### **4.6. Zadania do realizacji wynikające z Ustawy o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa (SBC)**

Zgodnie z *Ustawą o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa* oraz wydanym do niej aktem wykonawczym do podstawowych obowiązków BGK należeć będzie:

- przyjmowanie i ocena wniosków o udzielenie preferencyjnego finansowania zwrotnego w ramach kolejnych edycji programu;
- udzielanie finansowania na podstawie wniosków złożonych w ramach poprzednich edycji programu;
- obsługa 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.

#### **4.6.1. Środki na realizację programu**

W 2025 r. na realizację programu SBC, przewidziano zasilenie z budżetu państwa w wysokości 121.700.000,00 zł. Zgodnie z umową trójstronną środki wpływające do FD z tytułu spłaty części umorzeń kredytu są przekazywane na wyodrębniony rachunek w FD dla obsługi programu SBC i pomniejszają odpowiednio wysokość środków budżetu państwa dedykowaną na program SBC.

#### **4.6.2. Wpływy i wydatki programu**

Zgodnie z *Ustawą o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa*, spłaty z tytułu przypadającej na lokal mieszkalny części umorzenia kredytu zasilające FD będą przeznaczone na dopłaty programu

SBC. Planowane z tego tytułu wpływy do FD w 2025 r. wyniosą 4.000.000,00 zł. Zgodnie z umową trójstronną, środki te zostaną przekazane na wyodrębniony rachunek w FD.

Ponadto rachunek zasilony zostanie dochodami z tytułu inwestowania wolnych środków w prognozowanej kwocie w wysokości 34.318.760,00 zł. Z uwagi na wyodrębnienie środków z tytułu umorzeń kredytu oraz środków z inwestowania wolnych środków zgromadzonych na rachunku, prognozowane wpływy z obu tytułów nie zostały wykazane jako wpływ do FD.

Planowane do wypłaty w 2025 r. dopłaty do oprocentowania finansowania programu SBC przewidziano w wysokości 76.148.714,93 zł.

## **5. Środki z wyodrębnienia na własność lokali mieszkalnych – spłata nadwyżki ze sprzedaży**

Wpływy z tytułu spłaty nadwyżki ze sprzedaży lokali mieszkalnych w zasobach społecznych inicjatyw mieszkaniowych (dotychczasowa nazwa: towarzystwa budownictwa społecznego), wybudowanych przy wykorzystaniu kredytu udzielonego przez BGK, zasilą FD.

## **6. Monitorowanie bieżącej płynności płatniczej kas mieszkaniowych**

BGK, w ramach obowiązujących porozumień w sprawie zasad korzystania z instrumentów finansowego wsparcia kas mieszkaniowych ze środków FD, będzie prowadził monitoring bieżącej płynności płatniczej kas mieszkaniowych banków: Bank Polska Kasa Opieki S.A. oraz Alior Bank S.A. Dotychczasowe wyniki monitoringu wskazują na brak zagrożenia płynności obu kas i oznaczają brak potrzeby uruchamiania przez BGK instrumentów finansowego wsparcia kas w 2025 r.

## **7. Bilans Funduszu Dopłat (z wyłączeniem SBC)**

Planowany bilans FD na 31 grudnia 2025 r. przedstawiono w Załączniku nr 2 do planu. Planowana suma bilansowa na 31 grudnia 2025 r. wynosić będzie 111.438.881,89 zł.

### **7.1. Aktywa**

Na koniec 2025 r. planowane aktywa wynosić będą 111.438.881,89 zł. W aktywach bilansu wykazywane są okresowo niewykorzystane środki FD, które inwestowane będą na rynku finansowym w dłużne papiery wartościowe.

### **7.2. Pasywa**

W 2025 r. zaplanowano wpływy do FD w wysokości 1.162.570.939,64 zł, w tym m.in. 1.027.100.000,00 zł zasilenia z budżetu państwa na program MdM, MnS i BSK. Ponadto środki FD

zostaną powiększone o zasilenie na program na BSK z umowy B3.5.1. dotyczącej KPO w wysokości 120.169.193,50 zł, prognozowane przychody w 2025 r. w wysokości 15.300.984,68 zł oraz nadwyżki od odsetek do kredytów o stałej stopie procentowej w wysokości 461,46 zł. W 2025 r. zaplanowano wydatki z FD w kwocie 1.160.060.761,38 zł. Wydatki te będą pochodzić z następujących tytułów: dopłat do oprocentowania kredytów o stałej stopie procentowej w wysokości 1.599,29 zł, wypłat BSK w wysokości 1.000.000.000,00 zł, wypłat BSK z umowy B3.5.1. dotyczących KPO w wysokości 120.169.193,50 zł, wypłat finansowego wsparcia MdM w wysokości 100.000,00 zł, dopłat MnS w wysokości 27.000.000,00 zł, oraz kosztów obsługi funduszu w wysokości 12.789.968,59 zł.

Ponadto w 2025 r. zaplanowano wpływy na wyodrębniony w FD rachunek programu SBC w wysokości 160.018.760,00 zł, w tym 121.700.000,00 zł z tytułu zasilenia z budżetu państwa, wpływy w wysokości 4.000.000,00 zł z tytułu spłaty umorzenia kredytu oraz wpływy w wysokości 34.318.760,00 zł z tytułu inwestowania wolnych środków. W 2025 r. zaplanowano wydatki programu SBC w kwocie 76.148.714,93 zł.

Zestawienie planowanych w 2024 r. zmian w stanie FD przedstawiono w Tabeli nr 5 i nr 6:

Tabela nr 5:

Specyfikacja pozycji (DSS, RnS, BSK, MdM, MnS)	Prognozowany stan na 31.12.2024 r.	Zmiany stanu w 2025 r.	Prognozowany stan na 31.12.2025 r.
<b>Fundusz Dopłat</b>	<b>106 992 235,47</b>	<b>x</b>	<b>109 502 413,73</b>
<b>Wpływy:</b>	<b>14 191 961 850,41</b>	<b>1 162 570 939,64</b>	<b>15 342 788 596,14</b>
środki na RnS	4 512 667 398,73	0,00	4 512 667 398,73
środki z budżetu na BSK	3 244 998 394,18	1 000 000 000,00	4 244 998 394,18
środki na BSK z wyniku finansowego FD osiągniętego w 2023 r.	76 863 451,67	0,00	76 863 451,67
środki na BSK z umowy B3.5.1. (KPO)	30 274 950,06	120 169 193,50	150 444 143,56
środki z rezerwy celowej na BSK	1 203 156 819,74	0,00	1 203 156 819,74
środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa na BSK	1 833 000 000,00	0,00	1 833 000 000,00
środki z budżetu na MdM	3 027 615 603,09	100 000,00	3 027 715 603,09
środki z budżetu na MnS	47 700 614,25	27 000 000,00	74 700 614,25
nadwyżki odsetek kredytów o stałej stopie %	2 773 227,44	761,46	2 773 988,90
zwroty dopłat do oprocentowania kredytów o stałej stopie %	42 377,51	0,00	42 377,51
zwroty dopłat do oprocentowania kredytów - RnS	6 951 013,49	0,00	6 951 013,49
środki z wyodrębnienia na własność lokali mieszkalnych - spłata nadwyżki ze sprzedaży	445 824,54	0,00	445 824,54
zwrot środków na dofinansowanie wkładu własnego/spłatę części kredytu - MdM	0,00	0,00	0,00
zwroty dopłat do czynszów za najem mieszkania - MnS	0,00	0,00	0,00
zwroty wsparcia budownictwa mieszkaniowego na wynajem - BSK	0,00	0,00	0,00
przeniesienie wolnych środków z FH	66 110 434,33	0,00	66 110 434,33

środki z podziału wyniku finansowego	116 561 827,74	0,00	127 599 857,48
inne wpływy	17 689,99	0,00	17 689,99
przychody	22 782 223,65	15 300 984,68	15 300 984,68
<b>Wydatki</b>	<b>14 084 969 614,94</b>	<b>1 160 060 761,38</b>	<b>15 233 286 182,41</b>
dopłaty do oprocentowania kredytów o stałej stopie %	693 867,73	1 599,29	695 467,02
dopłaty do oprocentowania kredytów - RnS	4 519 025 503,75	0,00	4 519 025 503,75
wsparcie budownictwa mieszkaniowego na wynajem - BSK	6 353 146 742,95	1 000 000 000,00	7 353 146 742,95
bezwrotne wsparcie budownictwa - BSK z umowy B3.5.1. (KPO)	30 274 950,06	120 169 193,50	150 444 143,56
koszty nabycia w drodze konkursu praw autorskich do projektów budynków oraz wynagrodzenia dla wykonawców projektów architektonicznych	13 211 000,00	0,00	13 211 000,00
środki na dofinansowanie wkładu własnego/spłatę części kredytu - MdM	3 027 558 506,88	100 000,00	3 027 658 506,88
dopłaty do czynszów za najem mieszkania - MnS	47 700 516,69	27 000 000,00	74 700 516,69
finansowe wsparcie gmin - program pilotażowy	81 614 332,97	0,00	81 614 332,97
koszty obsługi	11 744 193,91	12 789 968,59	12 789 968,59

Tabela nr 6:

Specyfikacja pozycji (SBC)	Prognozowany stan na 31.12.2024 r.	Zmiany stanu w 2025 r.	Prognozowany stan na 31.12.2025 r.
<b>Stan środków SBC *</b>	<b>15 277 546,40</b>	<b>x</b>	<b>14 147 591,47</b>
<b>Wpływy</b>	<b>1 069 594 862,31</b>	<b>160 018 760,00</b>	<b>1 229 613 622,31</b>
środki z budżetu	762 439 275,33	121 700 000,00	884 139 275,33
środki z wyodrębnienia na własność lokali mieszkalnych – spłata z tytułu umorzenia kredytów	46 238 911,60	4 000 000,00	50 238 911,60
dochody z tytułu inwestowania wolnych środków	61 130 502,70	34 318 760,00	95 449 262,70
przebieganie dopłat zgodnie z aneksem do umowy trójstronnej	199 786 172,68	0,00	199 786 172,68
<b>Wydatki</b>	<b>289 624 490,91</b>	<b>76 148 714,93</b>	<b>365 773 205,84</b>
środki na dopłaty do oprocentowania finansowania programu popierania budownictwa mieszkaniowego	289 624 490,91	76 148 714,93	365 773 205,84
<b>Wysokość środków SBC podlegających lokowaniu</b>	<b>764 692 825,00</b>	<b>85 000 000,00</b>	<b>849 692 825,00</b>

\* wysokość stanu środków na wyodrębnionym w FD rachunku z tytułu wpływu środków z budżetu państwa, spłaty części umorzenia kredytu oraz dochodów z tytułu inwestowania przez BGK tych środków (pomniejszone o wypłaty z tytułu dopłat do oprocentowania udzielonych kredytów)

## 8. Rachunek zysków i strat Funduszu Dopłat (z wyłączeniem SBC)

Planowane koszty, przychody i wynik finansowy FD na 31 grudnia 2025 r. przedstawiono w rachunku zysków i strat, stanowiącym Załącznik nr 2 do planu.

### 8.1. Przychody

W 2025 r. zaplanowano przychody finansowe FD w wysokości 15.300.984,68 zł z tytułu przychodów odsetkowych od inwestycji w dłużne papiery wartościowe z okresowo niewykorzystanych środków.

## 8.2. Koszty

Koszty FD na 2025 r. zaplanowano w kwocie 12.789.968,59 zł, w tym koszty działania w wysokości 12.277.388,43 zł, koszty operacji finansowych 656,76 zł, pozostałe koszty operacyjne w wysokości 86.360,20 zł oraz koszty amortyzacji w wysokości 425.563,20 zł. 4% kosztów FD stanowią koszty działania związane z obsługą umów w sprawie powierzenia części zadań związanych z realizacją Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności.

Koszty osobowe FD na 2025 r. zaplanowano w wysokości 6.115.958,87 zł. Prognozowany poziom kosztów osobowych jest wynikiem przede wszystkim ujęcia w kosztach osobowych takich pozycji jak koszty szkoleń oraz pozostałych kosztów pracowniczych, tj. kosztów opieki medycznej. Ponadto, prognozowany wzrost kosztów osobowych wynika ze zwiększonej skali działań i pracowitości w programie BSK w związku z ilością wniosków będących w bieżącej obsłudze.

Pozostałe koszty FD na 2025 r., na które składają się między innymi koszty reprezentacji i spotkań wewnętrznych, koszty informatyczne, telekomunikacyjne, koszty biurowe oraz koszty eksploatacji budynków, a także koszty realokowane zaplanowano w wysokości 6.161.429,56 zł. Poziom tych kosztów wynika 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.

## 8.3. Wynik finansowy w 2025 r.

W 2025 r. koszty działania FD będą miały pokrycie w planowanych przychodach z inwestycji okresowo niewykorzystanych środków. W związku z powyższym, na koniec 2025 r. planowany jest dodatni wynik finansowy w wysokości 2.511.016,09 zł.

### Załączniki:

Załącznik nr 1 Bilans Funduszu Dopłat

Załącznik nr 2 Rachunek Zysków i Strat Funduszu Dopłat

Załącznik nr 3 Zestawienie planowanych na 2025 rok przepływów Funduszu Dopłat



Załącznik nr 1 Bilans Fundusz Dopłat (zł)

Lp	Aktywa (DSS, BSK, RnS, MdM i MnS)	Prognoza		Plan		Wykonanie	
		31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	2025/2024
I	Długie papiery wartościowe	108 336 537,30	108 053 796,23	109 158 525,77	110 249 992,22	110 917 748,47	102%
1	Bony pieniężne NBP wg cen nabycia	57 491 037,30	57 208 296,23	58 313 025,77	59 404 492,22	60 072 248,47	104%
2	Obligacje skarbowe wg cen nabycia	50 845 500,00	50 845 500,00	50 845 500,00	50 845 500,00	50 845 500,00	100%
3	Rozliczenie dyskonta, premii, odsetki należne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
4	Aktualizacja wyceny bonów skarbowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
II	Aktywa trwałe	341 642,35	335 765,11	329 887,88	324 010,65	318 133,42	93%
III	Inne aktywa	253 000,00	203 000,00	203 000,00	203 000,00	203 000,00	80%
	Razem aktywa	108 931 179,65	108 592 561,34	109 691 413,65	110 777 002,87	111 438 881,89	102%

Lp	Pasywa (DSS, BSK, RnS, MdM i MnS)	Prognoza		Plan		Wykonanie	
		31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	2025/2024
I	Rezerwy	800 887,19	644 583,39	695 859,32	747 135,25	798 411,18	100%
II	Inne pasywa	1 138 056,98	638 056,98	838 056,98	938 056,98	1 138 056,98	100%
III	Fundusz Dopłat razem, w tym:	106 992 235,47	107 309 920,97	108 157 497,35	109 091 810,64	109 502 413,73	102%
1	wpływy:	14 180 217 656,50	14 205 959 296,31	15 030 002 714,80	15 269 629 376,78	15 329 998 627,55	108%
	środki, w tym:	13 976 277 231,72	14 001 700 041,70	14 824 895 428,85	15 063 587 777,54	15 123 546 425,22	108%
	środki na RnS	4 512 667 398,73	4 512 667 398,73	4 512 667 398,73	4 512 667 398,73	4 512 667 398,73	100%
	środki na BSK	3 244 998 394,18	3 244 998 394,18	4 044 998 394,18	4 244 998 394,18	4 244 998 394,18	131%
	środki na BSK z wyniku finansowego FD osiągniętego w 2023 r.	76 863 451,67	76 863 451,67	76 863 451,67	76 863 451,67	76 863 451,67	100%
	środki na BSK z umowy B3.5.1. (KPO)	30 274 950,06	49 395 056,65	65 967 509,65	97 700 358,17	150 444 143,56	497%
	środki z rezerwy celowej na BSK	1 203 156 819,74	1 203 156 819,74	1 203 156 819,74	1 203 156 819,74	1 203 156 819,74	100%
	środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa na BSK	1 833 000 000,00	1 833 000 000,00	1 833 000 000,00	1 833 000 000,00	1 833 000 000,00	100%
	środki z budżetu na MdM	3 027 615 603,09	3 027 640 603,09	3 027 665 603,09	3 027 690 603,09	3 027 715 603,09	100%
	środki z budżetu na MnS	47 700 614,25	53 978 317,64	60 576 251,79	67 510 751,96	74 700 614,25	157%
	nadwyżki odsetek kredytów o stałej stopie % - DSS	2 773 227,44	2 773 227,44	2 773 227,44	2 773 359,59	2 773 988,90	100%
	zwroty dopłat do oprocentowania kredytów o stałej stopie % - DSS	42 377,51	42 377,51	42 377,51	42 377,51	42 377,51	100%
	zwroty dopłat do oprocentowania kredytów - RnS	6 951 013,49	6 951 013,49	6 951 013,49	6 951 013,49	6 951 013,49	100%
	środki z wyodrębnienia na własność lokali mieszkalnych - spłata nadwyżki ze sprzedaży	445 824,54	445 824,54	445 824,54	445 824,54	445 824,54	100%
	zwrot środków na dofinansowanie wkładu własnego/spłatę części kredytu - MdM	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	zwroty dopłat do czynszów za najem mieszkania - MnS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	zwroty bezwrotnego wsparcia budownictwa - BSK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	przeniesienie wolnych środków z FH	66 110 434,33	66 110 434,33	66 110 434,33	66 110 434,33	66 110 434,33	100%
	środki z podziału wyniku finansowego	116 561 827,74	127 599 857,48	127 599 857,48	127 599 857,48	127 599 857,48	109%
	wynik finansowy roku bieżącego	11 038 029,74	318 829,83	1 166 861,17	2 101 042,31	2 511 016,09	23%
	inne wpływy	17 689,99	17 689,99	17 689,99	17 689,99	17 689,99	100%
2	wydatki:	14 073 225 421,03	14 098 649 375,34	14 921 845 217,45	15 160 537 566,14	15 220 496 213,82	108%
	dopłaty do oprocentowania kredytów o stałej stopie % - DSS	693 867,73	695 012,06	695 467,02	695 467,02	695 467,02	100%
	dopłaty do oprocentowania kredytów - RnS	4 519 025 503,75	4 519 025 503,75	4 519 025 503,75	4 519 025 503,75	4 519 025 503,75	100%
	bezwrotne wsparcie budownictwa - BSK	6 353 146 742,95	6 353 146 742,95	7 153 146 742,95	7 353 146 742,95	7 353 146 742,95	116%
	bezwrotne wsparcie budownictwa - BSK z umowy B3.5.1. (KPO)	30 274 950,06	49 395 056,65	65 967 509,65	97 700 358,17	150 444 143,56	497%
	koszty nabycia w drodze konkursu praw autorskich do projektów budynków oraz wynagrodzenie dla wykonawców projektów	13 211 000,00	13 211 000,00	13 211 000,00	13 211 000,00	13 211 000,00	100%
	środki na dofinansowanie wkładu własnego/spłatę części kredytu - MdM	3 027 558 506,88	3 027 583 506,88	3 027 608 506,88	3 027 633 506,88	3 027 658 506,88	100%
	dopłaty do czynszów za najem mieszkania - MnS	47 700 516,69	53 978 220,08	60 576 154,23	67 510 654,40	74 700 516,69	157%
	finansowe wsparcie gmin - program pilotażowy	81 614 332,97	81 614 332,97	81 614 332,97	81 614 332,97	81 614 332,97	100%
	Razem pasywa	108 931 179,65	108 592 561,34	109 691 413,65	110 777 002,87	111 438 881,89	102%

Lp	Pozycje pozabilansowe (BSK)	Prognoza		Plan		Wykonanie	
		31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	2025/2024
I	Zobowiązania udzielone i do udzielenia - KPO	193 196 372,19	174 076 265,60	157 503 812,60	125 770 964,08	73 027 178,69	x

Lp	Pasywa (SBC)	Prognoza		Plan		Wykonanie	
		31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	2025/2024
I	SBC razem, w tym:	15 277 546,40	130 882 846,27	37 004 042,61	26 254 837,45	14 147 591,47	93%
1	wpływy:	1 069 594 862,31	1 200 422 992,31	1 209 551 122,31	1 219 582 372,31	1 229 613 622,31	115%
	środki z budżetu	762 439 275,33	884 139 275,33	884 139 275,33	884 139 275,33	884 139 275,33	116%
	środki z wyodrębnienia na własność lokali mieszkalnych - spłata z tytułu umorzenia kredytów	46 238 911,60	47 238 911,60	48 238 911,60	49 238 911,60	50 238 911,60	109%
	dochody z tytułu inwestowania wolnych środków	61 130 502,70	69 258 632,70	77 386 762,70	86 418 012,70	95 449 262,70	156%
	przeksięgowanie dopłat zgodnie z aneksem do umowy trójstronnej	199 786 172,68	199 786 172,68	199 786 172,68	199 786 172,68	199 786 172,68	100%
2	wydatki:	289 624 490,91	304 847 321,04	322 854 254,70	343 634 709,86	365 773 205,84	126%
	dopłaty do oprocentowania finansowania programu popierania budownictwa mieszkaniowego	289 624 490,91	304 847 321,04	322 854 254,70	343 634 709,86	365 773 205,84	126%
	Wysokość środków SBC podlegających lokowaniu	764 692 825,00	764 692 825,00	849 692 825,00	849 692 825,00	849 692 825,00	111%

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

Przychody		Prognoza		Plan		Razem		Wykonanie
Lp	(DSS, BSK, RnS, MdM i MnS)	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	2025 rok	2025/2024
I	Przychody z tytułu odsetek	22 782 223,65	3 468 173,83	4 061 572,87	4 147 722,67	3 623 515,31	15 300 984,68	67%
1	Od instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	od rachunków bieżących złotych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	od lokat międzybankowych złotych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2	Od papierów wartościowych	22 782 223,65	3 468 173,83	4 061 572,87	4 147 722,67	3 623 515,31	15 300 984,68	67%
	odsetki z bonów pieniężnych NBP	21 939 720,04	3 121 356,45	3 655 415,58	3 732 950,40	3 261 163,78	13 770 886,21	63%
	odsetki z obligacji Skarbu Państwa	842 503,61	346 817,38	406 157,29	414 772,27	362 351,53	1 530 098,47	182%
II	Przychody z operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
III	Pozostałe przychody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
	Razem przychody	22 782 223,65	3 468 173,83	4 061 572,87	4 147 722,67	3 623 515,31	15 300 984,68	67%

Koszty		Prognoza		Plan		Razem		Wykonanie
Lp	(DSS, BSK, RnS, MdM i MnS)	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	2025 rok	2025/2024
I	Koszty odsetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
II	Koszty z tytułu prowizji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
III	Koszty operacji finansowych	608,12	164,19	164,19	164,19	164,19	656,76	108%
IV	Pozostałe koszty operacyjne	79 963,13	21 590,05	21 590,05	21 590,05	21 590,05	86 360,20	108%
V	Koszty działania	11 269 582,66	3 021 198,96	3 085 396,49	3 085 396,49	3 085 396,49	12 277 388,43	109%
	Koszty osobowe	5 888 179,39	1 480 841,57	1 545 039,10	1 545 039,10	1 545 039,10	6 115 958,87	104%
	Pozostałe koszty działania (w tym realokowane)	5 381 403,27	1 540 357,39	1 540 357,39	1 540 357,39	1 540 357,39	6 161 429,56	114%
VI	Amortyzacja	394 040,00	106 390,80	106 390,80	106 390,80	106 390,80	425 563,20	108%
	Razem koszty	11 744 193,91	3 149 344,00	3 213 541,53	3 213 541,53	3 213 541,53	12 789 968,59	109%
	Wynik finansowy	11 038 029,74	318 829,83	848 031,34	934 181,14	409 973,78	2 511 016,09	23%

ZESTAWIENIE PLANOWANYCH NA 2025 ROK PRZEPŁYWÓW FUNDUSZU DOPŁAT												
(kwoty w zł)												
Stan dostępnych środków na rachunkach funduszu według stanu na 1 stycznia 2025 roku, w tym program:				RAZEM	MdM	MnS	BSK	SBC	RnS	pozostałe (wolne środki)		
				122 269 781,87	0,00	0,00	0,00	15 277 546,40	0,00	106 992 235,47		
WPŁYWY	RAZEM	z budżetu państwa	otrzymane od pozostałych jednostek sektora finansów publicznych	od pozostałych funduszy BGK	z emisji obligacji, kredytów i pożyczek	środki z UE	ze zwrotów od beneficjentów programów finansowanych z funduszu					
		w tym środki w ramach KPO (inwestycja B3.5.1)					MdM	MnS	BSK	SBC	RnS	KPO (inwestycja B3.5.1)
	1 322 589 699,64	1 268 969 193,50	120 169 193,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wszystkie środki funduszu według odbiorcy środków												
	RAZEM	środki przekazane do pozostałych jednostek sektora	raty kapitałowe z: kredytów, pożyczek, obligacji	wydatki podlegające refundacji ze środków z UE	środki przekazane osobom fizycznym	środki przekazane do innych banków						
		w tym środki w ramach KPO (inwestycja B3.5.1)										
	1 223 419 507,72	1 147 169 193,50	120 169 193,50	0,00	0,00	76 148 714,93	101 599,29					
Wszystkie środki funduszu według ich przeznaczenia												
WYDATKI	RAZEM	środki przekazane do beneficjentów programów finansowanych z funduszu	MdM	MnS	BSK	SBC	DDS	KPO (inwestycja B3.5.1)	koszty obsługi funduszu i programów z niego finansowanych			
	1 236 209 476,31	1 223 419 507,72	100 000,00	27 000 000,00	1 000 000 000,00	76 148 714,93	1 599,29	120 169 193,50	12 789 968,59			
Środki przekazane z budżetu państwa do funduszu w roku budżetowym według ich przeznaczenia												
	RAZEM	środki przekazane do beneficjentów programów finansowanych z funduszu	MdM	MnS	BSK	SBC	DDS	KPO (inwestycja B3.5.1)	koszty obsługi funduszu i programów z niego finansowanych			
	1 223 417 908,43	1 223 417 908,43	100 000,00	27 000 000,00	1 000 000 000,00	76 148 714,93	0,00	120 169 193,50	0,00			