



Minister Finansów

Warszawa, 10 lipca 2025 roku

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr 10646
Znak sprawy: DD3.054.32.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pan Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na interpelację nr 10646 złożoną przez posła Stanisława Lamczyka w sprawie ulg podatkowych dla obywateli korzystających z pomp ciepła, przekazuję następujące wyjaśnienia w kwestiach leżących w gestii resortu finansów.

Już od kilku lat w ramach podatkowego instrumentu wsparcia państwo polskie promuje tych podatników, którzy podejmują proekologiczne działania. Dzięki istniejącej w przepisach podatkowych od 1 stycznia 2019 r. uldze termomodernizacyjnej¹ możliwe jest obniżenie dochodu do opodatkowania i w konsekwencji zapłata niższego podatku dochodowego od osób fizycznych.

Przypominam zatem, że z ulgi termomodernizacyjnej mogą skorzystać podatnicy opodatkowujący swoje dochody według skali podatkowej, według jednolitej 19% stawki podatku dla przedsiębiorców, a także podatnicy opłacający ryczałt od przychodów ewidencjonowanych², będący jednocześnie właścicielami lub współwłaścicielami budynku mieszkalnego jednorodzinnego.

Warunkiem zastosowania ulgi termomodernizacyjnej jest realizacja przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w budynku mieszkalnym jednorodzinnym, którego podatnik jest właścicielem lub współwłaścicielem. Czas realizacji tego

¹Unormowanej w art. 26h ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.) – dalej „ustawa PIT”.

²Na podstawie art. 11 ust. 1 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2024 r. poz. 776, z późn. zm.).

przedsięwzięcia nie może trwać dłużej niż trzy lata, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwsze wydatki na materiały budowlane, urządzenia i usługi związane z tym przedsięwzięciem.

Odliczeniu podlegają wydatki faktycznie poniesione i udokumentowane fakturą wystawioną przez podatnika podatku od towarów i usług niekorzystającego ze zwolnienia od tego podatku. Łączna kwota odliczenia nie może przekroczyć 53 000 zł w odniesieniu do wszystkich realizowanych przedsięwzięć termomodernizacyjnych we wszystkich budynkach, których podatnik jest właścicielem lub współwłaścicielem.

Wydatki podlegające odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej (tj. materiały budowlane, urządzenia i usługi) są ściśle określone i zawarte w rozporządzeniu³. Przy czym od wejścia w życie tego aktu wydatki na nabycie pompy ciepła i jej montaż podlegają odliczeniu w ramach omawianej ulgi.

Zatem już obecnie obowiązujące przepisy podatkowe umożliwiają podatnikom, którzy w ramach przedsięwzięcia termomodernizacyjnego przeprowadzanego w swoim domu instalują tego typu urządzenie, na uzyskanie określonych korzyści podatkowych. Co więcej w przypadku, gdy dochód podatnika nie pozwala na odliczenie całego poniesionego wydatku na termomodernizację, możliwe jest kontynuowanie odliczenia w kolejnych 6 latach podatkowych⁴.

Ponadto zwracam uwagę, że ulga termomodernizacyjna to nie jedyna preferencja, która skierowana jest do podatników podejmujących działania skutkujące m.in. poprawą jakości powietrza. Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 129a ustawy PIT wolne od podatku dochodowego są świadczenia, w szczególności dotacje oraz kwoty umorzonych pożyczek, otrzymanych ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej lub wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej, na przygotowanie dokumentacji oraz realizację przedsięwzięcia, w tym otrzymane ze środków udostępnionych bankom zgodnie z art. 411 ust. 10 ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. - Prawo ochrony środowiska (Dz. U. z 2025 r. poz. 647).

Zatem ewentualne dotacje na sfinansowanie pomp ciepła pochodzące z ww. środków nie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym.

Zatem należy zauważyć, że obowiązujące już regulacje podatkowe wspierają ekologiczne inwestycje podatników podatku dochodowego od osób fizycznych (w tym opłacających podatek w formie tzw. ryczaftu ewidencjonowanego).

Odnosząc się natomiast do wprowadzenia kolejnych ulg podatkowych, które premiowałyby ekologiczne inwestycje w sektorze mieszkaniowym zwracam uwagę,

³Rozporządzenie Ministra Inwestycji i Rozwoju z dnia 21 grudnia 2018 r. w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 273, z późn. zm.).

⁴Uprawnienie to wynika z art. 26h ust. 7 ustawy PIT.

że takie działanie, choć pożądane z punktu widzenia podatników nie pozostałoby obojętne dla budżetu państwa.

Obecnie, mając na uwadze objęcie Polski procedurą nadmiernego deficytu, która wymaga wdrożenia działań naprawczych, tak aby deficyt sektora finansów publicznych ponownie nie przekraczał 3 % PKB, odpowiednio dług publiczny 60 % PKB, brak jest przestrzeni do wprowadzenia kolejnych ulg, które skutkowałyby zmniejszonymi wpływami z podatku PIT.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu