



# Minister Finansów i Gospodarki

---

Warszawa, 3 kwietnia 2026 roku

---

Sprawa:            odpowiedź na interpelację nr 15898  
Znak sprawy:    DD3.054.9.2026  
Kontakt:        Kancelaria MF  
                    tel.: +48 22 694 55 55  
                    e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

**Pan Włodzimierz Czarzasty**  
Marszałek Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej

## Odpowiedź na interpelację nr 15898

Szanowny Panie Marszałku,

odpowiadając na interpelację złożoną przez pana posła Janusza Kowalskiego w sprawie ulgi termomodernizacyjnej w zakresie wydatków związanych z modernizacją dachu budynku jednorodzinne, proszę przyjąć następujące wyjaśnienia.

Mimo, że przedmiotowe odliczenie jest ulgą podatkową, to rodzaje wydatków możliwych do odliczenia w jej ramach w praktyce określa minister właściwy w sprawach budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa. Dlatego też niniejsza odpowiedź uwzględnia stanowisko resortu rozwoju i technologii<sup>1</sup>, we właściwości którego pozostaje dział budownictwo, planowanie i zagospodarowanie przestrzenne oraz mieszkalnictwo.

Kwestie dotyczące korzystania z ulgi termomodernizacyjnej określa art. 26h ustawy PIT<sup>2</sup>. Zgodnie z tym przepisem podatnik będący właścicielem lub współwłaścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinne ma prawo odliczyć od podstawy obliczenia podatku, ustalonej zgodnie z art. 26 ust. 1 lub art. 30c ust. 2, wydatki poniesione w roku podatkowym na materiały budowlane, urządzenia i usługi, związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w tym budynku, określone w przepisach wydanych na podstawie ust. 10, które zostanie zakończone w okresie 3 kolejnych lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.

---

<sup>1</sup> Pismo z 20 marca 2026 r. nr DM-VI.740.7.2026.

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163, ze zm.).

---

Ustawa PIT nie zawiera stworzonej na jej potrzeby definicji pojęcia „przedsięwzięcie termomodernizacyjne”, a odwołuje się do wyjaśnienia tego pojęcia zawartego w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz o centralnej ewidencji emisyjności budynków<sup>3</sup>. Jest to przedsięwzięcie, w wyniku którego następuje ulepszenie skutkujące zmniejszeniem zapotrzebowania na energię dostarczaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej oraz ogrzewania budynków mieszkalnych.

Zgodnie z art. 26h ust. 10 ustawy PIT, wykaz rodzajów materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych określony jest w rozporządzeniu. Jego zakres przedmiotowy ma zapewnić poprawę efektywności energetycznej przedsięwzięć termomodernizacyjnych, jak i pozytywny wpływ (poprawę) na jakości powietrza.

---

<sup>3</sup> Dz. U. z 2025 r. poz. 1419, ze zm.

Rozporządzenie 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 2025 r. poz. 1128), jako rozporządzenie wykonawcze do przepisów ustawy PIT, nie może wykroczyć poza zakres definicji ustawowej co oznacza, iż nie może obejmować materiałów budowlanych, urządzeń lub usług, które nie przyczyniają się do realizacji przedsięwzięcia termomodernizacyjnego.

Zgodnie z załącznikiem do rozporządzenia (ust. 1 pkt 1), w brzmieniu obowiązującym od 1 stycznia 2025 roku, odliczeniu od podstawy opodatkowania podlegają materiały budowlane wykorzystywane do docieplenia przegród budowlanych, płyt balkonowych, dachów oraz fundamentów, wchodzące w skład systemów dociepleń lub wykorzystywane do zabezpieczenia przed zawilgoceniem. Niniejszy zapis wprost wskazuje, że są to materiały wykorzystywane do docieplenia dachów, jednocześnie wchodzące w skład systemu dociepleń lub wykorzystywane do zabezpieczenia przed zawilgoceniem, nie zaś same pokrycie czy poszycie dachowe. Poszycie dachowe (np. blacha, dachówka) nie stanowi ani materiału izolacyjnego (nie jest uznawany za taki materiał), ani też nie wchodzi w skład systemu dociepleń. Nie stanowi też materiału wykorzystywanego na potrzeby wykonania zabezpieczenia przed zawilgoceniem.

To, czy wydatki na pokrycia dachowe służą zabezpieczeniu przed zawilgoceniem, należy rozważyć w kontekście przepisów rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz. U. z 2022 r. poz. 1225, z późn. zm.), dalej zwanego „rozporządzeniem Wt” oraz przepisów dotyczących wprowadzania wyrobów budowlanych do obrotu.

W rozporządzeniu Wt wprowadzono wymagania dla budynku w zakresie zabezpieczenia przed zawilgoceniem (rozdział 4 działu VIII). Zgodnie z § 315 rozporządzenia Wt budynek powinien być zaprojektowany i wykonany w taki sposób, aby m.in. opady atmosferyczne oraz para wodna w powietrzu w tym budynku nie powodowały zagrożenia zdrowia i higieny użytkownika.

Pokrycie dachowe, czyli dachówka, blacha itp., zasadniczo służy zabezpieczeniu przed czynnikami atmosferycznymi, przenoszeniem części obciążeń i ochroną kolejnych warstw, natomiast ochronie przed zawilgoceniem służą odpowiednie membrany izolujące przed wodą lub parą wodną.

Należy w tym miejscu wskazać, że w załączniku nr IV rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 305/2011 z dnia 9 marca 2011 r. ustanawiającego zharmonizowane warunki wprowadzania do obrotu wyrobów budowlanych i uchylającego dyrektywę Rady 89/106/EEG oraz załączniku VII rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/3110 z dnia 27 listopada 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych zasad wprowadzania do obrotu wyrobów budowlanych i uchylecia rozporządzenia (UE) nr 305/2011) wskazano następujące grupy/rodziny wyrobów:

- ✓ w pkt 3 – membrany, w tym stosowane w postaci płynnej i zestawy (izolujące przed wodą lub para wodną),
- ✓ w pkt 4 – materiały termoizolacyjne, złożone zestawy/systemy izolacyjne,
- ✓ w pkt 22 – pokrycia dachowe, świetliki, okna dachowe i wyroby pomocnicze, zestawy dachowe.

Zatem wskazane rozporządzenia w sposób jednoznaczny wprowadzają rozróżnienie między wyrobami budowlanymi wchodzącymi w skład omawianych grup/rodzin wyrobów.

Jednocześnie normy zharmonizowane: EN 490:2011 Dachówki i kształtki dachowe cementowe do pokryć dachowych i okładzin ściennych -- Charakterystyka wyrobu i EN 14783:2013 Blachy i dachówki metalowe podparte na całej powierzchni, przeznaczone do wykonywania pokryć dachowych, zewnętrznych obudów ścian i okładzin wewnętrznych – Charakterystyka wyrobu i wymagania wskazują na zamierzone zastosowanie wyrobów w pokryciach zewnętrznych. Należy zaznaczyć, że producent jako właściwość użytkową wyrobów może deklarować wodoszczelność. W odniesieniu do blachy i blachodachówki wskazano, że wyroby nie mające perforacji (jako uszkodzeń) są nieprzepuszczalne dla pary i powietrza, zaś dachówki, inne niż dachówki koszowe, nie wymagają badania wodoszczelności. Odwołując się jednak do normy EN 13956:2012 Elastyczne wyroby wodochronne – Wyroby z tworzyw sztucznych i kauczuku do pokryć dachowych – Definicje i właściwości, należy wskazać, że obejmuje ona wyroby, które wykorzystywane są do wykonywania izolacji wodochronnej, tj. działań podjętych w celu zabezpieczenia przed przechodzeniem wody przez warstwy izolacyjne. Wyroby takie poddawane są odpowiednim badaniom w zakresie wodoszczelności i przenikania pary wodnej. Ponadto wyroby te mogą wchodzić w skład systemu pokrycia dachowego i w takim przypadku właściwości użytkowe składników pokrycia dachowego będzie oceniany jako całość.

Niemniej należy podkreślić, że celem rozporządzenia Ministra Inwestycji i Rozwoju w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych pozostaje zapewnienie prawidłowości przeprowadzania przedsięwzięć termomodernizacyjnych i ich wpływ na poprawę jakości powietrza i efektywności energetycznej budynków. Dlatego istotnym pozostaje wskazanie, że wykaz przyjęty rozporządzeniem nie pozwala na odliczanie wydatków, które nie stanowią termomodernizacji, lecz są wydatkami o charakterze wyłącznie remontowym. Tym samym konieczne jest podkreślenie, że ulgą pozostają objęte te wydatki, które są ściśle związane z termomodernizacją budynków i których poniesienie przyczyni się do poprawy jakości powietrza.

Warto przy okazji podkreślić, że wydatki na wspomniane w pierwszym pytaniu Pana Posła okna montowane w skośnej płaszczyźnie dachu (zwane także oknami dachowymi lub oknami połaciowymi), zgodnie z załącznikiem do rozporządzenia (ust. 1 pkt 13 oraz ust. 2 pkt 7) mogą być odliczone od podstawy opodatkowania

w ramach ulgi termomodernizacyjnej. Uprawnienie to obejmuje zarówno wydatki na zakup okna jak i jego montaż.

W naszej ocenie, obecne przepisy dotyczące ulgi termomodernizacyjnej, w tym wykaz wydatków możliwych do odliczenia w ramach tej ulgi, nie wymagają doprecyzowania.

Odpowiedź na 3 pytanie Pana Posła pozostaje poza właściwością rzeczową resortu finansów. Ulga termomodernizacyjna jest ulgą podatkową, a zatem przywilejem podatkowym, z którego podatnik ma prawo korzystać, o ile spełnia do niej warunki. Podatnik nie ma jednak obowiązku stosowania tego odliczenia nawet wówczas, gdy poniósł wydatki określone w rozporządzeniu wykonawczym do ustawy PIT i spełnia pozostałe warunki do ulgi. Stąd też Ministerstwo Finansów dysponuje jedynie danymi z zeznań podatkowych o kwocie dokonanego odliczenia<sup>4</sup>. Ministerstwo Finansów nie prowadzi natomiast badań, jak przepisy podatkowe, czy praktyka interpretacyjna organów podatkowych wpływa na decyzje podatników, co do korzystania z tej ulgi.

Odnosząc się do pytania nr 4 o liczbę interpretacji indywidualnych informuję, że interpretacje indywidualne Dyrektora KIS, w tym również wydane w sprawach dotyczących ulgi termomodernizacyjnej, są publikowane w ogólnodostępnym Systemie Informacji Celno-Skarbowej EUREKA (<https://eureka.mf.gov.pl/>). System ten posiada wyszukiwarkę, dzięki której możliwe jest wyszukanie interpretacji indywidualnych wydanych w danym okresie, w określonym zakresie.

---

<sup>4</sup> Załącznik PIT/O, część B, wiersz 6.

Z kolei w zakresie odpowiedzi na pytanie nr 5, dotyczące liczby kontroli podatkowych lub czynności sprawdzających, informuję, że bazy danych, w których są ewidencjonowane kontrole podatkowe, kontrole celno-skarbowe oraz czynności sprawdzające, nie zawierają informacji dotyczących zakwestionowania w toku tych procedur odliczeń w ramach ulgi termomodernizacyjnej wydatków związanych z modernizacją dachu budynków jednorodzinnych.

Przekazuję następujące dane dotyczące liczby zakończonych czynności sprawdzających, w których weryfikowano odliczenie w ramach ulgi termomodernizacyjnej, w:

- 1) w 2022 r. – 3,9 tys.,
- 2) w 2023 r. – 15,0 tys.,
- 3) w 2024 r., – 17,3 tys.,
- 4) w 2025 r. – 31,8 tys.

Ministerstwo Finansów nie posiada takich danych w odniesieniu do kontroli podatkowych lub kontroli celno-skarbowych. Systemy ewidencjonujące kontrole umożliwiają wprowadzanie (zaznaczanie) weryfikacji ulgi termomodernizacyjnej dopiero od 1 stycznia 2026 r.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki/

**Jarosław Neneman**  
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów