

Autorzy:

Krywan Tomasz

Wienconek Rafał

Rodzaj:

poradnik

W poniższym poradniku omówione są przepisy dotyczące istoty ulgi termomodernizacyjnej, jak i warunki umożliwiające jej zastosowanie.

Ogólne założenia

Z początkiem 2019 r. do ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych - dalej u.p.d.o.f., wprowadzona została tzw. ulga termomodernizacyjna. W ramach tej ulgi podatnicy będący właścicielami lub współwłaścicielami budynków mieszkalnych jednorodzinnych mają prawo odliczać od podstawy obliczenia podatku dochodowego wydatki poniesione w roku podatkowym na materiały budowlane, urządzenia i usługi, związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w tym budynku. Zasady korzystania z ulgi termomodernizacyjnej określają przepisy art. 26h u.p.d.o.f. Podatnik może skorzystać z przedmiotowej ulgi, jeśli spełnione są łącznie poniższe warunki:

- podatnik jest właścicielem lub współwłaścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinnego, czyli – jak wynika z objaśnień podatkowych z dnia 16 września 2019 r. - w budynku wolnostojącego albo budynku w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służącego zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiącym konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku; jak czytamy w objaśnieniach podatkowych z dnia 30 marca 2023 r., warunek ten „*musi być spełniony na moment zastosowania ulgi (rozliczenia podatkowego) w zeznaniu składanym za rok podatkowy, w którym podatnik poniósł wydatki kwalifikujące się do objęcia ulgą termomodernizacyjną*”;
- podatnik poniósł wydatki na materiały budowlane, urządzenia lub usługi związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w tym budynku;
- przedsięwzięcie termomodernizacyjne zostanie zakończone w ciągu 3 lat, licząc od końca roku podatkowego, kiedy został poniesiony pierwszy wydatek.

Przykład 1

Podatnik mieszka od 2021 r. w wynajmowanym budynku jednorodzinnym. W styczniu 2025 r. zakupił i zainstalował w nim kolektor słoneczny. Podatnikowi nie będzie przysługiwała ulga termomodernizacyjna za 2025 r. z uwagi na fakt, że nie jest faktycznym właścicielem lub współwłaścicielem budynku.

Przykład 2

Podatnik planuje rozpocząć w 2025 r. w budynku, którego jest właścicielem, wymianę stolarki okiennej i drzwiowej. Planuje, że całość prac zostanie zakończona do 2027 r. Podatnikowi będzie przysługiwała ulga w wysokości wydatków poniesionych odpowiednio w roku 2025, 2026 oraz 2027 (z uwzględnieniem limitu ulgi).

Jak przy tym wyjaśnił Minister Finansów w objaśnieniach podatkowych z dnia 30 marca 2023 r., „*status budynku (każdego bez względu na to kiedy został wybudowany) może być rozpatrywany w oparciu o wszelkie dowody świadczące o użytkowaniu tego budynku przez podatnika. Przy czym kryterium „oddania budynku do użytkowania” nie przesądza o możliwości skorzystania z ulgi termomodernizacyjnej lub o braku takiej możliwości. Prawo budowlane nie wyklucza bowiem traktowania jako „budynek” obiektu, co do którego nie miało miejsce formalne oddanie do użytkowania”*.

Z kolei z objaśnień podatkowych z dnia 16 września 2019 r. wynika, że podatnik może mieć prawo do ulgi termomodernizacyjnej, jeśli budynek, którego jest właścicielem lub współwłaścicielem, ma status budynku mieszkalnego jednorodzinnego najpóźniej na dzień dokonania odliczenia.

Przykład 3 ¹

Podatnik jest właścicielem budynku wolno stojącego, dotychczas użytkowego. Zamierza zmienić przeznaczenie tego budynku na mieszkalno-użytkowy, w tym celu dokonał zgłoszenia do właściwego urzędu o zmianie sposobu użytkowania obiektu budowlanego. Budynek wymaga jedynie niewielkich zmian wewnątrz, które wydziela lokal mieszkalny od części użytkowej. Podatnik zamierza zamontować na tym budynku instalację fotowoltaiczną. Podatnik może skorzystać z odliczenia w ramach ulgi termomodernizacyjnej, o ile spełni pozostałe warunki, w tym m.in. w zakresie 30% udziału lokalu użytkowego w powierzchni całkowitej budynku mieszkalnego.

Z objaśnień podatkowych z dnia 30 marca 2023 r. wynika, że ulga termomodernizacyjna może przysługiwać również w sytuacji, gdy w budynku mieszkalnym jednorodzinnym, np. w związku z brakiem technicznych możliwości montażu instalacji (w tym fotowoltaicznej) na tym budynku, instalacja ta zostanie

zamontowana na gruncie lub na innym budynku, np. garażu, budynku gospodarczym, i służy nie tylko budynkowi mieszkalnemu, lecz także innym budynkom znajdującym się na posesji podatnika.

Przykład 4²

Podatnik planuje realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego polegającego na zamontowaniu instalacji fotowoltaicznej. Z uwagi na stan techniczny dachu budynku mieszkalnego podatnik zamontował panele fotowoltaiczne na dachu budynku gospodarczego znajdującego się na jego posesji. Instalacja ta będzie służyła zarówno budynkowi mieszkalnemu oraz budynkowi gospodarczemu. Podatnik może w tej sytuacji skorzystać z odliczenia w ramach ulgi termomodernizacyjnej.

Korzystanie z ulgi termomodernizacyjnej jest możliwe również w przypadku ponoszenia wydatków dotyczących budynków mieszkalnych jednorodzinnych wynajmowanych krótkoterminowo. Potwierdził to Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z 14 lutego 2023 r. (sygn. 0115-KDIT2.4011.803.2022.2.ŁS). W interpretacji tej – wydanej na wniosek podatnika, który poniósł wydatki na wymianę okien w wynajmowanym krótkoterminowo budynku mieszkalnym jednorodzinym – czytamy *„spełni Pan wszystkie warunki uprawniające Pana do skorzystania z ulgi termomodernizacyjnej w związku z wymianą okien w budynku mieszkalnym jednorodzinym, wobec czego poniesione z tego tytułu wydatki może Pan odliczyć w ramach ulgi, o której mowa w art. 26h ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w zeznaniu podatkowym składanym za rok, w którym te wydatki Pan poniósł”*.

Przykład 5

Osoba fizyczna wymieniła okna w lokalu mieszkalnym, który wynajmuje krótkoterminowo. Poniesione na wymianę okien wydatki osoba ta może odliczyć w ramach ulgi termomodernizacyjnej.

Ulga termomodernizacyjna jest ulgą odliczaną od podstawy opodatkowania, przy jednoczesnym założeniu, że maksymalna kwota odliczenia może wynieść 53 000 zł. Oznacza to, iż maksymalna kwota oszczędności podatkowej z tego tytułu może wynieść 32% z 53 000 zł, tj. 16 960 zł (w przypadku podatnika rozliczającego się na zasadach ogólnych) lub 19% z 53 000 zł, tj. 10 070 zł (w przypadku podatnika uzyskującego dochód opodatkowany podatkiem liniowym). Co istotne, z ulgi skorzystać mogą również podatnicy, którzy podlegają opodatkowaniu w formie ryczałtu. Teoretycznie nie ma przeciwwskazań, aby podatnik uzyskujący jednocześnie dochody opodatkowane na zasadach ogólnych (np. z tytułu najmu nieruchomości), jak i liniowo (np. z pozarolniczej działalności gospodarczej) odliczył kwotę ulgi częściowo w obu zeznaniach zgodnie z przyjętym przez siebie podziałem. Kwota 53 000 zł przypada na danego podatnika bez względu na fakt, ile przedsięwzięć termomodernizacyjnych wykonuje (tj. kwota ta nie podlega zwielokrotnieniu wraz z ilością przedsięwzięć). Można zatem przyjąć założenie, iż jest to łączna

kwota odliczenia, z jakiej podatnik może skorzystać we własnych rozliczeniach podatkowych na przestrzeni najbliższych lat (oczywiście pod warunkiem, że przepisy nie zostaną w tym zakresie znowelizowane).

Przykład 6

Podatnik jest właścicielem dwóch budynków jednorodzinnych. W 2025 r. planuje wymianę i montaż w obu budynkach pomp ciepła. Łączny koszt takiego przedsięwzięcia to 45 000 zł. Podatnik będzie mógł odliczyć całą kwotę w rozliczeniu podatkowym za 2025 r., a dodatkowo pozostanie mu do odliczenia 8000 zł w przyszłych latach w przypadku ewentualnych dalszych inwestycji.

Przykład 7

Podatnik jest właścicielem budynku jednorodzinnego. Na 2025 i 2026 r. planuje wymianę elementów instalacji ogrzewczej. Szacowany łączny koszt inwestycji to 80 000 zł przy założeniu, że kwota wydatków w 2025 r. wyniesie 50 000 zł, natomiast w 2026 r. 30 000 zł. W takiej sytuacji podatnik będzie mógł skorzystać z odliczenia całości wydatków poniesionych w 2025 r., a w rozliczeniu podatkowym za 2026 r. kwota ulgi będzie ograniczona jedynie do kwoty 3000 zł.

Odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej podlegają wydatki poniesione w danym roku podatkowym. Przy czym za datę poniesienia wydatku uważa się dzień wystawienia faktury (zob. art. 26h ust. 4 zdanie drugie u.p.d.o.f.).

Wysokość podlegających odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej wydatków ustala się na podstawie faktur wystawionych przez podatnika VAT niekorzystającego ze zwolnienia od tego podatku (zob. art. 26h ust. 3 u.p.d.o.f.). Oznacza to, że nie podlegają odliczeniu w ramach tej ulgi wydatki poniesione na rzecz podatników VAT, którzy korzystają ze zwolnienia od podatku VAT.

Odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej podlegają przy tym nie tylko wydatki udokumentowane fakturami przez polskich podatników VAT, ale również wydatki udokumentowane fakturami przez podatników VAT z innych państw członkowskich Unii Europejskiej (o ile w swoim państwie nie korzystają oni ze zwolnienia od podatku VAT). Wynika to z objaśnień podatkowych z dnia 30 marca 2023 r., gdzie przeczytać można, że *„fakturami, które dokumentują poniesione przez podatnika wydatki termomodernizacyjne są również faktury zawierające podatek od wartości dodanej, wystawione przez podmiot zarejestrowany na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej. Do takiego odliczenia nie uprawnia natomiast zakup udokumentowany fakturą z podatkiem od wartości dodanej, wystawiony przez podmiot spoza Unii Europejskiej”*.

Co do zasady odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej podlega kwota brutto (tj. z uwzględnieniem

podatku VAT) wynikająca z faktury dokumentującej nabycie danego towaru lub usługi. Jednocześnie w przepisach ustawodawca zawarł zastrzeżenie, iż odliczeniu nie podlegają wydatki, które zostały:

- sfinansowane (dofinansowane) ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej lub wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej lub zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie, lub
- zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów, odliczone od przychodu na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym lub uwzględnione przez podatnika w związku z korzystaniem z ulg podatkowych w rozumieniu ustawy z 29.08.1997 r. – Ordynacja podatkowa.

Przykład 8

Podatnik jest współwłaścicielem budynku jednorodzinnego. W lutym 2025 r. dokonał wymiany kotła gazowego. Całość prac kosztowała 22 000 zł. Jednocześnie podatnik wnioskuje i otrzymał w kwietniu 2025 r. dotację na ten cel z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w wysokości 12 000 zł. W zeznaniu podatkowym za 2023 r. podatnik będzie mógł odliczyć kwotę 10 000 zł.

Powyższe nie wyłącza możliwości odliczania w ramach ulgi termomodernizacyjnej wydatków sfinansowanych pożyczką lub kredytem. Potwierdził to Minister Finansów w objaśnieniach podatkowych z dnia 30 marca 2023 r., w których czytamy, że *„odliczeniu podlegają te wydatki, których ciężar ekonomiczny ponosi podatnik (tj. wydatki, które uszczuplają jego majątek). Za takie wydatki uznaje się również wydatki sfinansowane pożyczką/kredytem, w sytuacji, gdy spłata zadłużenia obciąża podatnika. Warto przy tej okazji wyjaśnić, że w takim przypadku o wysokości poniesionych wydatków decyduje wysokość wydatków termomodernizacyjnych sfinansowanych kredytem/pożyczką a nie wysokość spłaconego kredytu/pożyczki”*.

W sytuacji gdy kwota odliczenia będzie wyższa niż dochód podatnika do opodatkowania w danym roku podatkowym, możliwe będzie odliczenie pozostającej kwoty w kolejnym roku lub latach, nie dłużej jednak niż w ciągu 6 lat, licząc od końca roku, kiedy poniesiono pierwszy wydatek. W konsekwencji oznacza to, że w przypadku braku dochodów lub niskich kwot dochodu opodatkowanego podatnika kwota odliczenia może być maksymalnie wykorzystywana na przestrzeni 7 kolejnych lat podatkowych.

Przykład 9³

Podatnik w roku 2021 rozpoczął i w tym samym roku zakończył przedsięwzięcie termomodernizacyjne na kwotę 50 000 zł. Przy czym w zeznaniu rocznym za 2021 r. jego podstawa obliczenia podatku wynosiła 20 000 zł, i z ulgi w takiej wysokości podatnik skorzystał, za 2022 r. – podstawa obliczenia podatku wyniosła 25 000 zł, i podatnik skorzystał z ulgi w tej wysokości, zaś w latach 2023 i 2024 nie

osiągnął żadnego dochodu (odpowiednio przychodu) podlegającego opodatkowaniu podatkiem dochodowym.

Podatnik może odliczyć pozostałe 5 000 zł w kolejnych zeznaniach podatkowych, aż do zeznania składanego za rok r. (tj. w kolejnych latach, nie dłużej jednak niż przez 6 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek), o ile uzyska podlegające opodatkowaniu „brakujące” przychody lub dochody.

Jeżeli po roku, w którym podatnik korzystał z ulgi termomodernizacyjnej, otrzymał zwrot odliczonych wydatków na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, podatnik jest obowiązany uwzględnić ten zwrot w rozliczeniu ulgi termomodernizacyjnej poprzez doliczenie do dochodu (odpowiednio przychodu) kwot uprzednio odliczonych od dochodu (odpowiednio przychodu) albo złożenie korekty uprzednio złożonego zeznania, w którym podatnik zastosował ulgę. Jak przy tym czytamy w objaśnieniach podatkowych z dnia 30 marca 2023 r., *„wybór sposobu uwzględnienia w zeznaniu (korekcie zeznania) otrzymanego zwrotu odliczonych wydatków na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego należy do podatnika. Podatnik może wybrać najbardziej korzystne dla siebie rozwiązanie”*. Najczęściej korzystniejszy jest zwrot poprzez doliczenie do dochodu (odpowiednio przychodu) kwot uprzednio odliczonych, gdyż – czytamy we wskazanych objaśnieniach – *„w przypadku korekty podatnik musi się liczyć z ewentualnymi konsekwencjami w postaci odsetek, gdy korekta zostanie złożona po upływie terminu do rozliczenia podatku”*.

Zwrot ulgi termomodernizacyjnej jest również konieczny w przypadku niezrealizowania przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w terminie 3 lat, licząc od końca roku, kiedy został poniesiony pierwszy wydatek. Podatnik w takiej sytuacji również musi doliczyć do dochodu (przychodu) uprzednio odliczone kwoty.

Pojęcie przedsięwzięcia termomodernizacyjnego

Wprowadzenie nowej ulgi spowodowało umieszczenie w słowniku pojęć w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, dalej u.p.d.o.f., (art. 5a pkt 18c) nowego terminu – przedsięwzięcie termomodernizacyjne. Pojęcie to na gruncie u.p.d.o.f. jest zdefiniowane poprzez odniesienie do już istniejącej definicji zawartej w art. 2 pkt 2 ustawy z 21.11.2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz o centralnej ewidencji emisyjności budynków. Zgodnie z tą definicją przedsięwzięcie termomodernizacyjne jest to przedsięwzięcie, którego przedmiotem jest:

- a) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie zapotrzebowania na energię** dostarczaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej oraz ogrzewania do budynków mieszkalnych, budynków zbiorowego zamieszkania oraz budynków stanowiących własność jednostek samorządu terytorialnego służących do wykonywania przez nie zadań publicznych;
- b) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie strat energii pierwotnej** w lokalnych

sieciach ciepłowniczych oraz zasilających je lokalnych źródłach ciepła, jeżeli budynki wymienione w lit. a, do których dostarczana jest z tych sieci energia, spełniają wymagania w zakresie oszczędności energii, określone w przepisach prawa budowlanego, lub zostały podjęte działania mające na celu zmniejszenie zużycia energii dostarczanej do tych budynków;

c) wykonanie przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła, w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, **w wyniku czego następuje zmniejszenie kosztów pozyskania ciepła** dostarczanego do budynków wymienionych w lit. a;

d) całkowita lub częściowa zamiana źródeł energii na źródła odnawialne lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji.

W świetle tej definicji nacisk jest zatem kładziony na działania, które powodują faktyczne zmniejszenie zapotrzebowania na energię lub ograniczenie jej strat albo zamieniają tradycyjne źródła energii na źródła odnawialne. W konsekwencji można z przepisów wyciągnąć wniosek, iż aby udowodnić przeprowadzenie przedsięwzięcia termomodernizacyjnego i rozliczyć omawianą ulgę należałoby również przeprowadzić audyt energetyczny budynku. Usługa audytu energetycznego została wymieniona wśród usług będących przedsięwzięciem termomodernizacyjnym w wydanym rozporządzeniu (o którym mowa poniżej), więc jej koszt można także odliczyć w ramach ulgi. Jednocześnie warto zauważyć, iż w dotyczących ulgi termomodernizacyjnej objaśnieniach podatkowych z dnia 16 września 2019 r. znajduje się adnotacja, iż podatnik nie jest zobowiązany do przeprowadzania audytu energetycznego, w tym przed realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego

W oparciu o nowe przepisy zostało także wydane przez Ministra Inwestycji i Rozwoju rozporządzenie (tj. 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) określające wykaz rodzajów materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych.

Od 1 stycznia 2025 r. do wymienionych przepisami tego rozporządzenia towarów należą:

- materiały budowlane wykorzystywane do docieplenia przegród budowlanych, płyt balkonowych, dachów oraz fundamentów wchodzące w skład systemów dociepleń lub wykorzystywane do zabezpieczenia przed zawilgoceniem;
- węzeł cieplny wraz z programatorem temperatury i układem automatycznej regulacji pogodowej;
- kocioł przeznaczony wyłącznie do spalania biomasy, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 4a lit. c ustawy z dnia 25 sierpnia 2006 r. o systemie monitorowania i kontrolowania jakości paliw, spełniający co najmniej wymagania określone w rozporządzeniu Komisji (UE) 2015/1189 z dnia 28 kwietnia 2015 r. w sprawie wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/125/WE w odniesieniu do wymogów dotyczących ekoprojektu dla kotłów na paliwo stałe - jeżeli eksploatacji takiego kotła nie zakazuje uchwała przyjęta na podstawie art. 96 ust. 1 ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. - Prawo ochrony

środowiska,

- przyłącze do sieci ciepłowniczej lub sieci gazowej wykorzystującej jako źródło energii biogaz lub biometan;
- materiały budowlane wchodzące w skład instalacji ogrzewczej;
- materiały budowlane wchodzące w skład instalacji przygotowania ciepłej wody użytkowej;
- materiały budowlane wchodzące w skład systemu ogrzewania elektrycznego;
- pompa ciepła wraz z infrastrukturą niezbędną do jej funkcjonowania, pod warunkiem że pompa ta jest częścią instalacji wykorzystywanej do ogrzewania pomieszczeń lub przygotowania ciepłej wody użytkowej;
- kolektor słoneczny wraz z infrastrukturą niezbędną do jego funkcjonowania;
- ogniwo fotowoltaiczne wraz z infrastrukturą niezbędną do jego funkcjonowania;
- magazyn energii lub magazyn ciepła wraz z infrastrukturą niezbędną do ich funkcjonowania;
- system zarządzania energią;
- stolarka okienna i drzwiowa, w tym okna, okna połaciowe wraz z systemami montażowymi, drzwi balkonowe, drzwi zewnętrzne, bramy garażowe, powierzchnie przezroczyste nieotwieralne;
- materiały budowlane składające się na system wentylacji mechanicznej wraz z odzyskiem ciepła lub odzyskiem ciepła i chłodu.

Natomiast do wymienionych przepisami wskazanego rozporządzenia usług należą od 1 stycznia 2025 r.:

- wykonanie audytu energetycznego budynku przed realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego;
- wykonanie analizy termograficznej budynku;
- wykonanie dokumentacji projektowej związanej z pracami termomodernizacyjnymi;
- wykonanie ekspertyzy ornitologicznej i chiropterologicznej;
- docieplenie przegród budowlanych lub płyt balkonowych, lub dachów, lub fundamentów;
- montaż węzła cieplnego wraz z programatorem temperatury i układem automatycznej regulacji pogodowej;
- montaż i wymiana stolarki okiennej i drzwiowej, w tym okien, okien połaciowych wraz z systemami montażowymi, drzwi balkonowych, drzwi zewnętrznych, bram garażowych, powierzchni przezroczystych nieotwieralnych;
- wymiana elementów istniejącej instalacji ogrzewczej lub instalacji przygotowania ciepłej wody użytkowej lub wykonanie nowej instalacji wewnętrznej ogrzewania lub instalacji przygotowania ciepłej wody użytkowej;
- montaż pompy ciepła oraz infrastruktury niezbędnej do jej funkcjonowania, pod warunkiem że pompa ta jest częścią instalacji wykorzystywanej do ogrzewania pomieszczeń lub przygotowania ciepłej wody użytkowej;
- montaż kolektora słonecznego oraz infrastruktury niezbędnej do jego funkcjonowania;
- montaż systemu wentylacji mechanicznej z odzyskiem ciepła z powietrza wywiewanego;

- montaż ogniwa fotowoltaicznego oraz infrastruktury niezbędnej do jego funkcjonowania;
- montaż magazynu energii lub magazynu ciepła oraz infrastruktury niezbędnej do ich funkcjonowania;
- montaż systemu zarządzania energią;
- uruchomienie i regulacja źródła ciepła oraz analiza spalin;
- wykonanie przyłącza do sieci ciepłowniczej lub sieci gazowej wykorzystującej jako źródło energii biogaz lub biometan;
- regulacja i równoważenie hydrauliczne instalacji;
- demontaż źródła ciepła na paliwo stałe.

Podkreślić przy tym należy, że nie jest możliwe odliczanie w ramach ulgi termomodernizacyjnej innych wydatków niż wskazane we wskazanym rozporządzeniu. Jak czytamy w objaśnieniach podatkowych z dnia 30 marca 2023 r., „rozporządzenie Ministra Inwestycji i Rozwoju zawiera zamkniętą listę wydatków. Wydatki spoza listy nie podlegają odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej”.

Zauważyć przy tym należy, że do niedawna w udzielanych wyjaśnieniach organy podatkowe wskazywały, że odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej podlegają wydatki na zakup i montaż klimatyzatorów z funkcją grzania (zob. przykładowo interpretację indywidualną Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 18 stycznia 2022 r. - 0112-KDIL2-1.4011.1178.2021.1.TR). Stanowisko to zdezaktualizowało opublikowanie przez Ministra Finansów objaśnień podatkowych z dnia 30 marca 2023 r. W objaśnieniach tych czytamy, że „do (...) wydatków, które nie podlegają odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej, należą między innymi wydatki na zakup i montaż klimatyzatora z funkcją grzania”.

Inwestycje w nowo budowanym budynku

Istotną kwestią jest także stosowanie ulgi do wydatków poniesionych na wyposażenie termomodernizacyjne budynku, który dopiero jest budowany. Ustawa nie reguluje tego wprost, natomiast na bazie definicji przedsięwzięcia termomodernizacyjnego można założyć, iż ulga przysługuje jedynie dla budynków, które podlegają remontowi, a nie tym które są dopiero budowane. Dodatkowo można również argumentować, iż celem ulgi nie jest wspieranie samego budownictwa, a propagowanie efektywności energetycznej oraz zmniejszenie zanieczyszczenia środowiska.

Przykład 10

Podatnik ukończy w 2023 r. budowę domu i w związku z tym poniesie wydatki na zakup np. energooszczędnych okien czy zamontowanie kotła olejowego. W takiej sytuacji podatnikowi nie przysługuje prawo do skorzystania z ulgi, gdyż nie dokonuje on modernizacji budynku.

Współwłaściciele nieruchomości

Każdy właściciel lub współwłaściciel budynku mieszkalnego jednorodzinnego dysponuje osobnym limitem ulgi do wykorzystania w kwocie 53 000 zł. Oznacza to między innymi, iż podatnicy pozostający w związku małżeńskim korzystają z odrębnej puli 53 000 zł do wykorzystania na inwestycje termomodernizacyjne (co potwierdza treść objaśnień z dnia 30 marca 2023 r., w których czytamy, że „w przypadku podatników pozostających w związku małżeńskim, każdy z małżonków dysponuje odrębnym limitem w wysokości 53 000 zł” przy czym „wysokość limitu w części niewykorzystanej przez jednego z małżonków nie powiększa limitu drugiego małżonka”). Przepisy nie wprowadzają obowiązku zastosowania proporcji do kwot odliczeń dla współwłaścicieli.

Przykład 11

Podatniczka wraz z mężem oraz siostrą są współwłaścicielami budynku jednorodzinnego. Teoretycznie jeśli będą w 2025 r. planować docieplenie ścian budynku oraz wymianę instalacji ogrzewczej, to będą mogli łącznie skorzystać z ulgi w kwocie 159 000 zł, jeżeli oczywiście kwota ich dochodu do opodatkowania za 2025 r. będzie wynosić w każdym przypadku przynajmniej 53 000 zł i pozwoli na całkowite zutilizowanie tej ulgi na przestrzeni jednego roku podatkowego.

Wydatki ponoszone z majątku wspólnego małżonków

Z objaśnień podatkowych z dnia 30 marca 2023 r. wynika, że odliczeń wydatków ponoszonych z majątku wspólnego małżonków dokonywać może w całości jeden z tych małżonków lub oboje z małżonków po połowie lub w innej wybranych przez nich proporcji. Przy czym jest tak nawet, jeżeli faktura dokumentująca takie wydatki zostanie wystawiona na imię i nazwisko jednego z nich. Jak czytamy we wskazanych objaśnieniach, „*odliczenia wydatków może dokonać jeden z małżonków (oczywiście w granicach przysługującego mu limitu) albo oboje małżonkowie po 50% wydatków, lub w innej wybranej przez nich proporcji. W tym przypadku wystawienie faktury na imię i nazwisko tylko jednego małżonka nie ma znaczenia dla możliwości skorzystania z ulgi. Wydatek dotyczy bowiem budynku mieszkalnego należącego do ich majątku wspólnego oraz został poniesiony z majątku wspólnego małżonków*”.

Jak uwzględnić ulgę w zeznaniu podatkowym

W zależności od sposobu opodatkowania podatnika kwota odliczenia w ramach ulgi termomodernizacyjnej musi być uwzględniona w załączniku PIT/O do zeznania PIT-37, PIT-36, PIT-36L lub PIT-28 (w zależności od stosowanej przez podatnika formy opodatkowania). Służą do tego poz. 29 i 30 tego załącznika (w przypadku wersji 29 załącznika PIT/O).

¹ Przykład pochodzi z objaśnień podatkowych z dnia 16 września 2019 r.

² Przykład pochodzi z objaśnień podatkowych z dnia 30 marca 2023 r.

³ Przykład pochodzi z objaśnień podatkowych z dnia 30 marca 2023 r.