



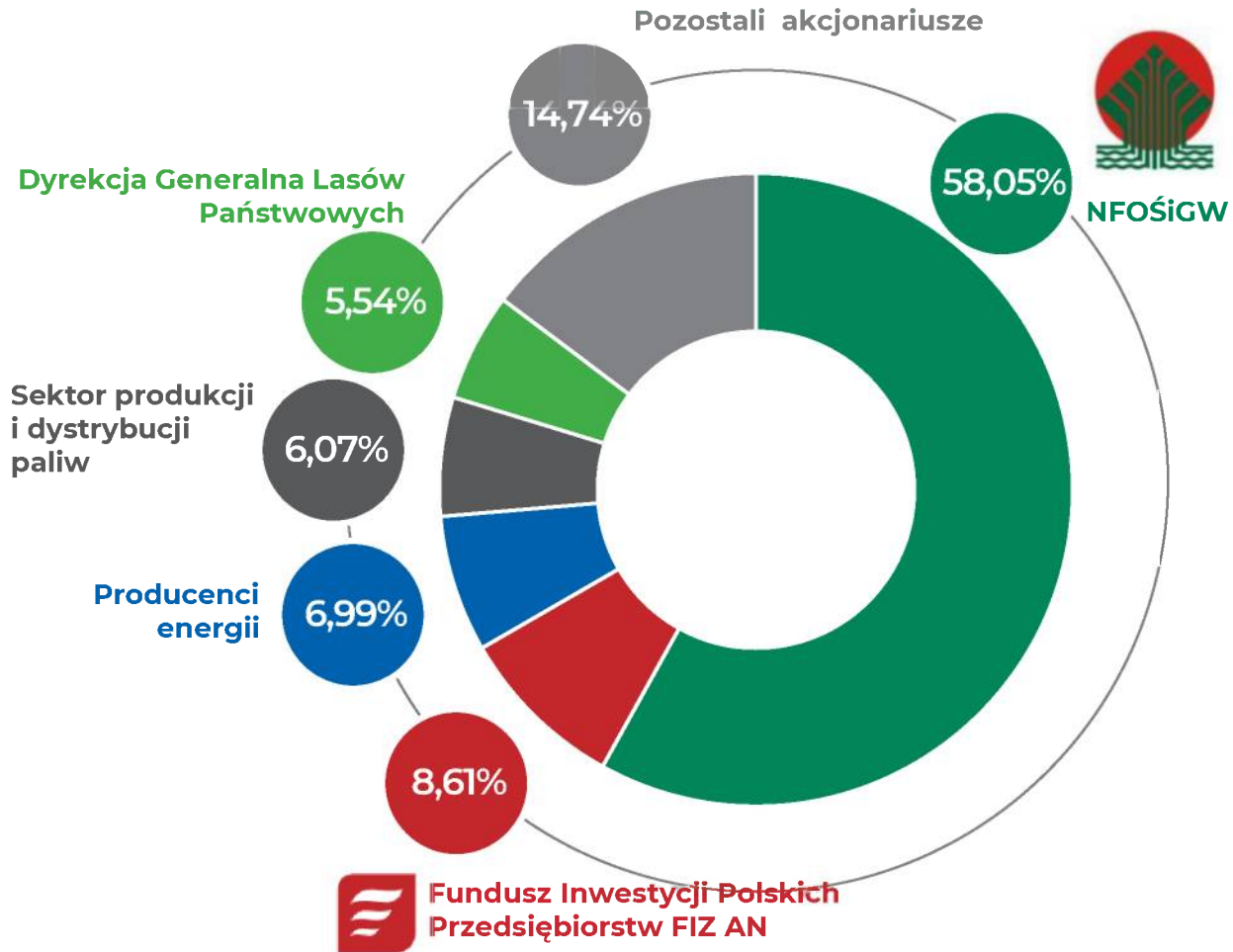
Wsparcie sektora mieszkaniowego w realizacji inwestycji proekologicznych

oferta Banku Ochrony Środowiska

Marzec 2024 r.



Ponad 30 lat na rynku bankowym



Misja: Innowacyjnie i skutecznie wspieramy zieloną transformację.

Wizja: Kompleksowo finansujemy zieloną transformację, oferując unikatowe produkty, zaangażowanych ekspertów i różnorodne instrumenty finansowe.

Kompleksowo finansujemy zieloną transformację

Licznik efektów ekologicznych inwestycji finansowanych przez BOŚ

Produkcja energii w OZE

3 055 132 465

KWH/ROK

Redukcja emisji dwutlenku
węgla

4 262 464 017

KG/ROK

Redukcja emisji pyłu

139 902 083

KG/ROK

Licznik efektów ekologicznych inwestycji finansowanych przez BOŚ

Zmniejszenie zużycia i strat
ciepła

7 396 433

GJ/ROK

Ilość unieszkodliwionych
odpadów lub odzyskanych
surowców wtórnych

7 282 924 917

KG/ROK

Przepustowość
oczyszczalni ścieków

2 639 078

M3/DOBĘ



Kredyt z premią BGK

Kredytobiorcy: **spółdzielnie mieszkaniowe (SM), wspólnoty mieszkaniowe (WM), jednostki samorządu terytorialnego (JST) i spółki komunalne** zarządzające zasobami mieszkaniowymi gminy.

Cel kredytowania: **przedsięwzięcia termomodernizacyjne i remontowe**

Waluta: **PLN**

Wkład własny: **finansowanie do 100% wartości przedsięwzięcia**,

Okres kredytowania: nawet **do 20 lat**

Preferencja: premia termomodernizacyjna lub remontowa przeznaczona na spłatę kredytu zaciągniętego w banku kredytującym na realizację inwestycji

Premia termomodernizacyjna

- **26 %** kosztów prac termomodernizacyjnych
- **31 %** kosztów termomodernizacji + OZE
- **dodatkowe wsparcie w wysokości 50 proc.** kosztów wzmocnienia budynku wielokopłtowego – termomodernizacja z montażem kotew

Premia remontowa

- **25 %** kosztów prac remontowych

W ramach nowelizacji ustawy o FTiR wprowadzone zostały również: **grant termomodernizacyjny, grant OZE i grant MZG.**

MZG – mieszkaniowy zasób gminy

Finansowanie
udzielane w
ramach umowy
współpracy
zawartej z
Bankiem
Gospodarstwa
Krajowego





Projekt ELENA

Projekt „BOŚ Bank na rzecz zwiększenia efektywności energetycznej”

Grant ELENA przeznaczony jest na wsparcie działań realizowanych przez BOŚ w zakresie zwiększania efektywności energetycznej w sektorze:

- ✓ publicznym (JST, spółki komunalne),
- ✓ przedsiębiorstw (MŚP i Mid-cap),
- ✓ mieszkaniowym (SM, WM, TBS).

Wsparcie w obszarach:

- ✓ modernizacja budynków z wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii,
- ✓ budowa stacji ładowania pojazdów elektrycznych,
- ✓ modernizacja oświetlenia ulicznego,
- ✓ budowa i modernizacja systemów ciepłowniczych.

Inicjatywa ELENA (European Local ENergy Assistance) - inicjatywa w ramach programu „Inteligentna Energia – Europa II”, finansowanego z funduszy unijnych (program Horyzont 2020)

Umowa BOŚ z EBI –
zawarta **28 lutego 2022**

Realizacja projektu –

do końca lutego 2025

***z możliwością
wydłużenia umowy
o 12 m-cy**

Refundacja dokumentacji technicznej dla Klientów z sektora mieszkaniowego

Kto może skorzystać?

- Spółdzielnie Mieszkaniowe,
- Wspólnoty Mieszkaniowe,
- JST i Spółki Komunalne zarządzające zasobami mieszkaniowymi gminy.

Na co przeznaczona?

Środki z grantu Elana przeznaczone są na **zrefinansowanie 90% kosztów dokumentacji technicznej** w projektach związanych z poprawą efektywności energetycznej w budynkach wielorodzinnych.

Przykładowy zestaw dokumentów jakie mogą być zrefundowane:

- Audyt energetyczny ex ante i ex-post (o ile wymagany) spełniający wymagania Rozporządzenia ws. szczegółowej formy i zakresu audytu energetycznego.
- Dokumentacja techniczna (projekt elewacji oraz projekt modernizacji instalacji grzewczych i ciepłej wody użytkowej), w tym ocena instalacji fotowoltaicznych.
- Opinia ornitologiczna.
- Powiadomienie o robotach (budynek o wysokości od 12 do 25 m) lub pozwoleniu na prace budowlane (budynek o wysokości powyżej 25 m).
- Wniosek o wymianę licznika na dwukierunkowy (dotyczy instalacji fotowoltaicznej do 50 kWp).
- Dostosowanie projektu do wymagań ochrony przeciwpożarowej, zgłoszenie instalacji organom PSP – w przypadku instalacji PV.

Refundacja dokumentacji technicznej dla Klientów z sektora mieszkaniowego

Jakie warunki?

- **wyłonienie przez Inwestora wykonawcy w oparciu o najbardziej korzystną ekonomicznie ofertę**, z zachowaniem zasad przejrzystości i uczciwej konkurencji oraz z dochowaniem staranności w celu uniknięcia konfliktu interesów – oświadczenie Inwestora złożone we wniosku o refundację,
- **poniesienie kosztów przez Inwestora po 28 lutego 2022 roku**, co oznacza, że faktura lub inny dokument równoważny potwierdzający poniesiony koszt został wystawiony nie wcześniej niż 1 marca 2022 roku,
- **uzyskanie w BOŚ pozytywnej decyzji kredytowej** dot. finansowania lub współfinansowania projektu inwestycyjnego, który ma być wsparty z grantu,
- **złożenie wniosku o refundację** nie później niż przed uruchomieniem środków z przyznanego kredytu. Wraz z wnioskiem Inwestor powinien złożyć **potwierdzone za zgodność z oryginałem kopie opłaconych faktur lub dokumentów równoważnych za wykonanie dokumentacji oraz potwierdzenie dokonania płatności na rzecz wystawcy**.

Typowe budynki w zasobach - przykładowe symulacje

**Budynek niski – 3 klatki, 5 kondygnacji, łączna powierzchnia do funduszu remontowego 1440 m²,
Zaplanowane prace – termomodernizacja ścian, wymiana stolarki okiennej, wymiana pokrycia dachowego
– Styropapa**

- ✓ **Koszt inwestycji** - 690 000 PLN brutto
- ✓ **Premia termomodernizacyjna 26%** - 179 400 PLN
- ✓ **Kwota kredytu do spłaty** - 510 600 PLN brutto
- ✓ **Okres kredowania** - 20 lat (realizacja inwestycji 6 miesięcy)
- ✓ **Koszty dokumentacji** - 14 500 PLN (1,9% kosztów inwestycji)
 - ✓ wysokość refundacji ELENA - 13 050 PLN
- ✓ **Wymagana stawka Funduszu Remontowego** – 3,93 PLN/m²



Typowe budynki w zasobach przykładowe symulacje

**Budynek wysoki – 3 klatki, 12 kondygnacji, łączna powierzchnia do funduszu remontowego 4320 m²,
Zaplanowane prace – termomodernizacja ścian, wymiana stolarki okiennej, wymiana pokrycia dachowego
– Styropapa, montaż instalacji PV (OZE)**

- ✓ **Koszt inwestycji** - 2 350 000 PLN brutto
- ✓ **Premia termomodernizacyjna 31%** - 728 500 PLN
 - ✓ Premia 31% z grantem OZE - 781 000 PLN
- ✓ **Kwota kredytu do spłaty** - 1 621 500 / 1 569 000 PLN brutto
- ✓ **Okres kredowania** - 20 lat (realizacja inwestycji 12 miesięcy)
- ✓ **Koszty dokumentacji** – 52 000 PLN (2% kosztów inwestycji)
 - ✓ wysokość refundacji ELENA – 46 800 PLN
- ✓ **Wymagana stawka Funduszu Remontowego** – 4,19 / 4,06 PLN/m²



Refundacja

- ❑ średnia kwota refundacji wynosi 13 tyś PLN,
- ❑ koszt dokumentacji stanowi około 2% kosztów inwestycji,
- ❑ inwestorzy wnioskują o refundację kosztów: audytu energetycznego, projektu technicznego i opinii ornitologicznej.



Preferencyjne pożyczki na budowę instalacji OZE w ramach programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021–2027



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Preferencyjne pożyczki na OZE - ogólne informacje

- Źródło środków na pożyczki OZE: **program Fundusze Europejskie dla Województwa Lubelskiego 2021-2027** (Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego) i **środki BOŚ**
- Menedżer Funduszu Powierniczego: **Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK)**
- Rola BOŚ: **Partner Finansujący** (wybrany przez BOŚ w przetargu zgodnie z Pzp)
- Środki na pożyczki: **62,5 mln zł**
- Okres budowy portfela: **2 lata**
- Zakres inwestycji, grupa docelowa, parametry pożyczki OZE: określone przez BGK w dokumentacji przetargowej
- Aktualnie BOŚ jest jedynym podmiotem oferującym Pożyczki OZE w województwie lubelskim
- BOŚ rozpocznie przyjmowanie wniosków o Pożyczki **w marcu 2024 r.**

Cele finansowania

budowa i rozbudowa instalacji OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej i ciepła (również z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci)

Potencjalni odbiorcy (wybór)

- Jednostki samorządu terytorialnego (JST), ich związki, porozumienia i stowarzyszenia
- Jednostki organizacyjne JST posiadające osobowość prawną
- Spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki
- Szpitale i inne podmioty prowadzące działalność leczniczą,
- Spółdzielnie mieszkaniowe

Parametry pożyczki:

- maksymalny okres spłaty: **144 miesiące**
- maksymalna wartość: **10 mln PLN** (jeden pożyczkobiorca może otrzymać **maksymalnie dwie pożyczki**, których łączna wartość nie może przekroczyć 10 mln zł)
- możliwość sfinansowania **kilku inwestycji w ramach jednej pożyczki**
- możliwość sfinansowania do 100% wydatków Inwestycji, w kwotach brutto (tj. z podatkiem VAT)
- **oprocentowanie: 1,9%** - stałe w całym okresie kredytowania (preferowane wykorzystanie energii słonecznej oraz biomasy - możliwość **obniżenia oprocentowania do 1,4%**)
- zabezpieczenia – min. wymóg weksel in blanco
- **karencja** w spłacie kapitału do max. 12 miesięcy (na czas realizacji inwestycji oraz sfinalizowanie kwestii formalnych, w tym uruchomienie produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci; nie wydłuża okresu spłaty pożyczki)
- brak **opłat i prowizji** z tytułu udzielenia pożyczki

Dotacja:

- na zakup **magazynu energii**, który współpracuje odpowiednio ze źródłem energii elektrycznej i ciepła zainstalowanym w ramach inwestycji sfinansowanej pożyczką,
- pojemność magazynu do 50% mocy zainstalowanej w planowanej inwestycji OZE (w uzasadnionych przypadkach, wynikających z analizy wykonalności projektu OZE, pojemność może zostać zwiększona do 75% mocy zainstalowanej w OZE w ramach inwestycji),
- do 100% kosztów zakupu magazynu
- max. kwota **do 52% wartości pożyczki** i do wysokości limitu środków na dotacje dostępnych w BOŚ
- udzielana w formie **refundacji środków za zakup magazynu** energii elektrycznej, wypłacana na rachunek wskazany w Umowie Pożyczki, w przypadku dostarczenia przez Pożyczkobiorcę oryginału opłaconej faktury/rachunku/innego dokumentu o równoważnej wartości dowodowej z datą wystawienia po dacie zawarcia Umowy Pożyczki wraz z dowodem zapłaty za zakup magazynu energii.



Dziękujemy za uwagę!

Anna Nikodemska-Minota

Menedżer

Departament Programów Ekologicznych

e-mail: anna.nikodemska-minota@bosbank.pl

tel.: +48 515 111 655

Wojciech Bodziacki

Ekspert

Departament Programów Ekologicznych

e-mail: wojciech.bodziacki@bosbank.pl

tel.: +48 515 111 139