



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

Lublin, 27 marca 2025 r.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



BOŚ Bank – jesteście polskim EKObankiem



Od ponad 30 lat uczymy, że ekologia się opłaca.



Tworzymy innowacyjne produkty z „zielonymi korzyściami”.



Wsparliśmy przedsięwzięcia ekologiczne na blisko
30 mld zł.



Nasze produkty regularnie zdobywają nagrody.

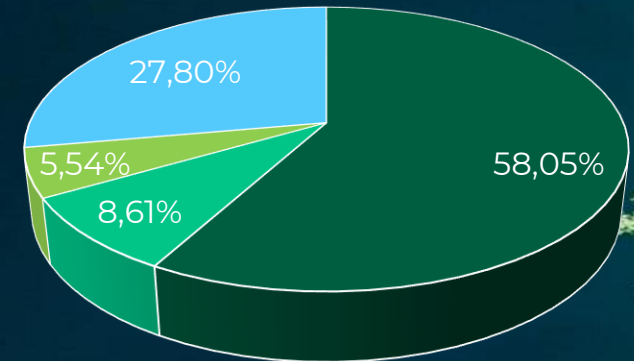


Depozyty mają zabezpieczenie BFG.



Od 1997 r. akcje notowane są na GPW.

Akcjonariat BOŚ Bank



- NFOŚiGW
- PFR FIZAN
- Dyrekcja Generalna Lasów Państwowych
- Akcje w wolnym obrocie

Istotna część akcji w wolnym obrocie jest w posiadaniu WFOŚiGW



Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach – woj. lubelskie (1/5)

25.04.2024 BGK opublikował przetarg na wybór PF w województwie lubelskim ze środków programu Fundusze Europejskie dla Województwa Lubelskiego 2021-2027 (Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego).

Przedmiot zamówienia: wdrożenie i zarządzanie Instrumentem Finansowym **Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach.**

Potencjalni odbiorcy:

- mikro i małe przedsiębiorstwa,
- spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki.



Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach – woj. lubelskie (2/5)

Parametry pożyczki:

- **Maksymalna kwota pożyczki:** 15 mln PLN
- **Okres finansowania:** do 15 lat
- **Waluta:** PLN
- **Karencja w spłacie kapitału:** do 12 miesięcy
- **Prowizja:** brak
- **Oprocentowanie pożyczki:** jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi **2%** w skali roku.

W przypadku inwestycji realizowanych na obszarach o największych stężeniach pyłowych, istnieje możliwość obniżenia oprocentowania do 1,5% w skali roku.

Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach – woj. lubelskie (3/5)

Na co można otrzymać pożyczkę?

- podnoszenie efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach wynikające z audytu (np. ograniczenie energochłonności, energooszczędne oświetlenie wewnętrzne i zewnętrzne, modernizacja systemu grzewczego, minimalizacja strat ciepła, obiegi zamknięte, instalacja urządzeń OZE);
- kompleksową termomodernizację budynków w przedsiębiorstwach wraz z instalacją urządzeń OZE;
- zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa;
- zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych;
- przebudowę/wymianę nieefektywnych źródeł ciepła opartych o paliwa stałe, w tym zastosowanie systemów grzewczych opartych na niskoemisyjnych źródłach energii/OZE wraz z przyłączami budynków do sieci gazowej i miejskiej sieci ciepłowniczej połączona z termomodernizacją budynków, z wyłączeniem inwestycji w budownictwie jednorodzinnym.

Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach – woj. lubelskie (4/5)

Warunki umorzenia:

- Na podstawie audytu ex-ante – deklaracja we wniosku
- Warunkiem uzyskania pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie dołączonych dokumentów, iż różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla każdej Inwestycji wyniesie minimum 30%.
- Prawo do umorzenia będzie weryfikowane na etapie udzielenia wsparcia na rzecz Pożyczkobiorcy tj. podpisania Umowy Pożyczki z Pożyczkobiorcą.
- Umorzenie części kapitału nastąpi po zakończeniu Inwestycji i zweryfikowaniu zarówno kwalifikowalności poniesionych wydatków, jak i spełnienia przez inwestycję warunku umorzenia z uwzględnieniem audytu energetycznego/efektywności energetyczne ex-post.
- Jeśli w wyniku realizacji Inwestycji oszczędność energii pierwotnej będzie niższa od zadeklarowanej we wniosku o pożyczkę (jednak nie niższa niż 30%) wartość umorzenia zostanie zmniejszona.

Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach – woj. lubelskie (5/5)

Wysokość umorzenia:

- 10% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie od 40,00 do 50,00%;
- 15% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie 50,01 do 60,00%;
- 25% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie minimum 60,01%.

Wniosek o udzielenie pożyczki (1/2)

3) Dokumenty umożliwiające ocenę zdolności do spłaty pożyczki:

JST	POZA JST
a) Dokumenty dot. statusu prawnego klienta	
Statut JST	Koncesja/ zezwolenia/ licencja (o ile prowadzona działalność tego wymaga)
Zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON oraz NIP	Akt założycielski tj. Umowa spółki / statut w formie aktu notarialnego (w przypadku sp.j. i partnerskiej wystarczająca jest pisemna forma umowy) i Uchwała wspólników (dotyczy sp. z o.o.) o powołaniu członków zarządu lub dokument potwierdzający udzielenie pełnomocnictwa
Uchwały w sprawie powołania osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych	
b) Dokumenty dot. sytuacji ekonomiczno-finansowej	
Sprawozdania za ostatni pełny rok sprawozdawczy i ostatni zakończony kwartał	Sprawozdanie finansowe za 2 ostatnie lata obrachunkowe, ostatni zamknięty kwartał kalendarzowy oraz kwartał porównawczy z poprzedniego roku obrachunkowego
Uchwała budżetowa określająca maksymalną wysokość kredytów i pożyczek zaciąganych w danym roku budżetowym	Opinia biegłego rewidenta, raport uzupełniający opinię z badania sprawozdań finansowych, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym za okres ostatnich dwóch lat
Zarządzenie Wójta/Burmistrza/Prezydenta (bądź Uchwała Zarządu Powiatu) określające kwotę, cel, termin i źródło spłaty pożyczki	Sprawozdania z działalności za 2 ostatnie lata obrachunkowe oraz Uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale wyniku finansowego z 2 ostatnich lat obrachunkowych
Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej	Prognozy finansowe w ujęciu rocznym na okres finansowania
Opinia RIO o wieloletniej prognozie finansowej	

Wniosek o udzielenie pożyczki (2/2)

3) Dokumenty **umożliwiające ocenę zdolności do spłaty pożyczki (cd.):**

JST	POZA JST
c) Pozostałe dokumenty	
▪ Oświadczenia o niezaleganiu z płatnościami do ZUS i US	▪ Zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami do ZUS i US
▪ Pozwolenia i uzgodnienia środowiskowe	▪ Decyzje administracyjne z zakresu ochrony środowiska
▪ Pozwolenie na budowę lub zgłoszenie zamiaru wykonania robót budowlanych - jeśli dotyczy	▪ Dokumenty dotyczące prawnej strony przedsięwzięcia inwestycyjnego (np. pozwolenie na budowę)
▪ Oświadczenie/informacja o powiązaniach z innymi podmiotami wraz z ilością głosów i udziałem w innych podmiotach	▪ Sprawozdanie skonsolidowane grupy kapitałowej; sprawozdania finansowe podmiotów powiązanych, o ile w ocenie Banku mają istotny wpływ na wyniki grupy
▪ Oświadczenie o wartości mienia komunalnego, o ile nie zostało wpisane we wniosku	▪ Dokument potwierdzający prawo własności, użytkowania wieczystego lub dzierżawy nieruchomości, na której realizowana będzie inwestycja
▪ Uchwała organu stanowiącego JST upoważniająca organ wykonawczy JST do zaciągnięcia pożyczki, o ile uchwała budżetowa nie zawiera upoważnienia dla zarządu JST	▪ Umowy lub projekty umów o wykonawstwo lub podwykonawstwo /faktury proforma/ zamówienie/ umowa przedwstępna
▪ Oświadczenie czy VAT stanowi koszt finansowanego pożyczką przedsięwzięcia i czy podlega zwrotowi	▪ Dokumenty potwierdzające aktualne zaawansowanie rzeczowe i finansowe inwestycji
▪ Dokument tożsamości zawierający zdjęcie i numer pesel osób reprezentujących Wnioskodawcę (do wglądu)	▪ Oświadczenie o minimalnych gwarancjach
▪ Opinia RIO dotycząca wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy	▪ Wniosek o udzielenie pomocy publicznej (o ile udzielenie Pożyczki OZE podlega jej regułom)

- We wniosku o pożyczkę Wnioskodawca proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego w BOŚ
- Forma prawnego zabezpieczenia spłaty jest dostosowana do charakteru finansowanego przedsięwzięcia
- W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika
- Pozostałe możliwe zabezpieczenia:
 - 1) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego prowadzonego przez BOŚ
 - 2) poręczenie
 - 3) zabezpieczenie wierzytelności z wykorzystaniem papierów wartościowych
 - 4) kaucja (art. 102 Prawa bankowego)
 - 5) zastaw rejestrowy na przedmiocie inwestycji
 - 6) zastaw lub zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych
 - 7) zastaw na prawach

Główne etapy procesu udzielenia pożyczki

- **Ocena formalna i merytoryczna oraz ocena zdolności finansowej** – dokonywana przez BOŚ

W przypadku wystąpienia wątpliwości na etapie oceny Wniosku i Biznesplanu, Bank może przeprowadzić wizytację w miejscu planowanego przedsięwzięcia.

W sytuacji, gdy Wniosek jest niekompletny lub dokumentacja zawiera uchybienia i błędy stwierdzone przez BOŚ, Pożyczkobiorca jest zobowiązany do usunięcia nieprawidłowości w terminie wskazanym przez Bank → wnioski nieuzupełnione pozostają bez rozpatrzenia.

- **Warunkowa decyzja o udzieleniu pożyczki**, podjęta na podstawie pozytywnej oceny Wniosku o pożyczkę obejmującej ocenę BOŚ (ocena formalną i merytoryczną oraz ocena zdolności finansowej Wnioskodawcy)
- **Weryfikacja dokumentacji technicznej** – dokonywana przez Weryfikatora BGK
- **Podpisanie umowy pożyczki**
- **Spełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków uruchomienia pożyczki** (m.in. ustanowienie zabezpieczeń spłaty pożyczki)

Reguły pomocy publicznej

- Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - **pomocy *de minimis*** - udzielana zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2022 r., poz. 2062 z późn. zm.).
 - **pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji** - udzielana zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji oraz na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2022 r., poz. 2693, z późn. zm.).
- BOŚ na podstawie informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Pożyczki OZE.
- **Część finansowania w formie dotacji na magazyn energii może być udzielona wyłącznie w formie pomocy *de minimis*** (jeśli podmiot wnioskujący jest objęty pomocą). W tym programie nie ma możliwości udzielenia finansowania na magazyn energii w formie pomocy inwestycyjnej na OZE.
- BOŚ zgłasza fakt udzielenia pomocy, wydaje stosowne zaświadczenie (jeśli dotyczy) oraz składa sprawozdanie z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji, zgodnie z odpowiednimi przepisami.



Zapraszamy do współpracy!

Kontakt bezpośredni:

Centrum Biznesowe BOŚ w Lublinie

ul. Krakowskie Przedmieście 54

godz. 8:00-16:00

Kontakt telefoniczny pod numerem tel.:

+ 48 515 111 139

Kontakt mailowy pod adresem:

pozyczkiunijne@bosbank.pl

<https://www.bosbank.pl/pozyczkiunijne>