

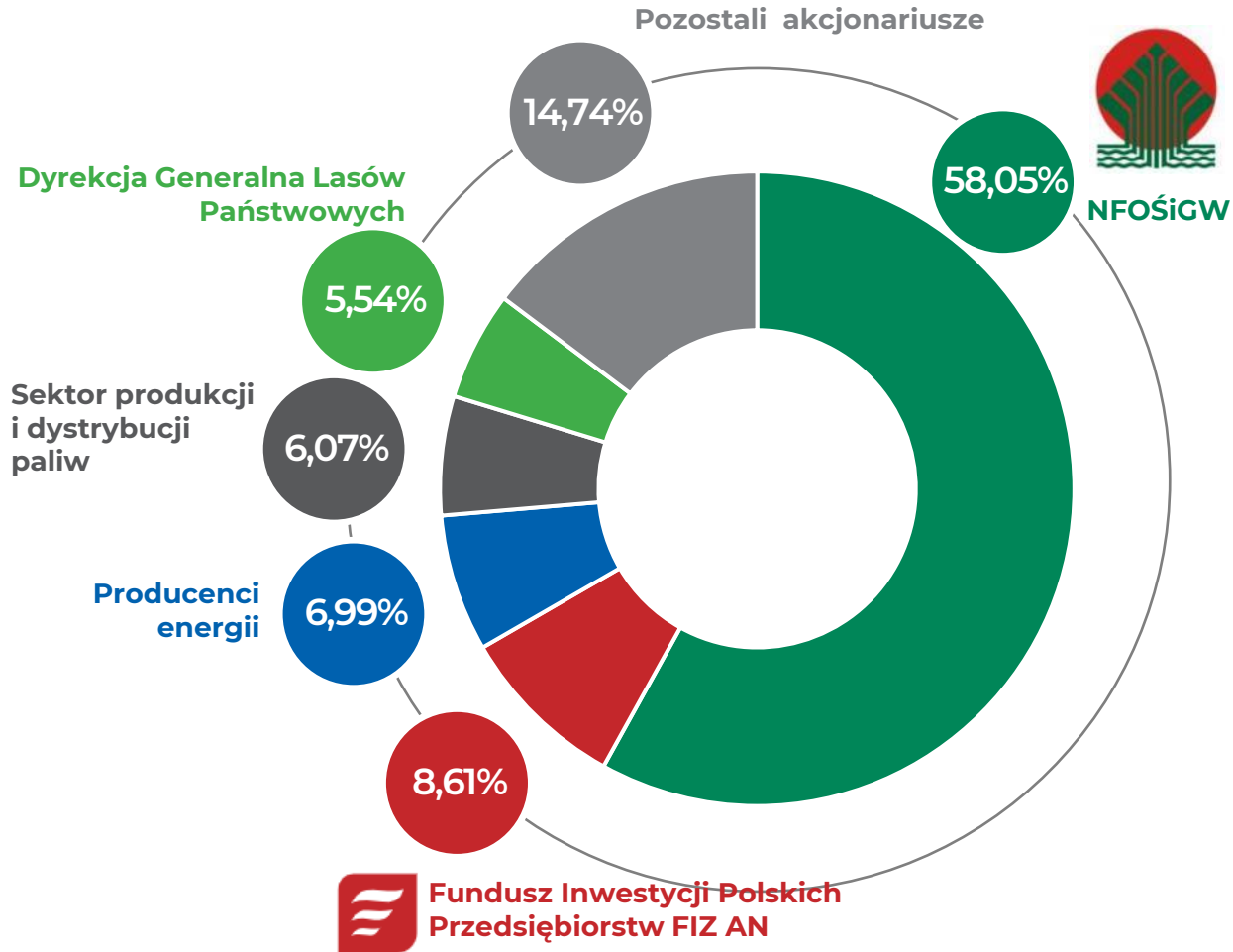


Finansowanie inwestycji podnoszących efektywność energetyczną z wykorzystaniem Inicjatywy ELENA

Maj 2023 r.



Ponad 30 lat na rynku bankowym



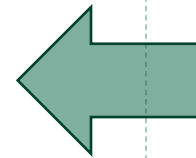
Misja: Innowacyjnie i skutecznie wspieramy zieloną transformację.

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

Efektywność energetyczna - wyzwania

Wyzwania:

- ✓ Rosnące ceny energii elektrycznej
- ✓ Nowe unijne cele w zakresie redukcji emisji gazów cieplarnianych
- ✓ Oczekiwania mieszkańców



Odpowiedź za strony programów publicznych (wybór):

Programy polityki spójności 2021-2027

- ✓ *Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027* (FEnIKS)
 - ✓ *Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki* (FENG)
 - ✓ programy regionalne
- Krajowy Plan Odbudowy
Fundusz Termomodernizacji i Remontów
Program Inwestycji Strategicznych BGK
Dotacje do budowy stacji ładowania pojazdów elektrycznych (program NFOŚiGW)
Pożyczki WFOŚiGW

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 % (zmiana z 16 %) kosztów prac – termomodernizacja**
- **31 % (zmiana z 21 %) kosztów termomodernizacji + OZE**
- **dotaddkowe wsparcie w wysokości 50 proc. kosztów wzmocnienia budynku wielkopłytowego – termomodernizacja z montażem kotew**

Premia remontowa

- **25 % (zmiana z 15 %) kosztów prac**

W ramach nowelizacji ustawy o FTiR (jako element Krajowego Planu Odbudowy) wprowadzone zostały również: grant termomodernizacyjny, grant OZE i grant MZG.



**Finansowanie
udzielane w ramach
umowy współpracy
zawartej z Bankiem
Gospodarstwa
Krajowego**

EKOpożyczka dla samorządów – podstawowe informacje

Rodzaj produktu	Produkt kredytowy
Odbiorca produktu	Jednostki Samorządu Terytorialnego
Przeznaczenie	Finansowanie lub współfinansowanie inwestycji w ramach EKOpożyczki dla samorządów przeznaczone jest dla tych klientów, którzy korzystają z dofinansowania 90% kosztów przygotowania dokumentacji technicznej przy wykorzystaniu środków z grantu ELENA
Waluta	PLN
Warunki otrzymania/ zdolność kredytowa	<ul style="list-style-type: none">Otrzymanie dofinansowania do kosztów przygotowania dokumentacji technicznej ze środków grantu ELENA.Proces udzielenia EKOpożyczki dla samorządów odbywa się zgodnie z obowiązującymi w odniesieniu do segmentu klienta regulacjami w zakresie udzielania kredytów, w tym dokonywania analizy kredytowej i oceny zdolności kredytowej, przy wykorzystaniu przeznaczonych do danego procesu systemów.

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).

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

Ścieżka 1

Refundacja dokumentacji

Termomodernizacja budynków wielorodzinnych i jednorodzinnych – **zwrot do 90% kosztów przygotowania wymaganej dokumentacji technicznej, w tym kosztów audytu energetycznego.ca**

Skorzystać może: **Jednostka Samorządu Terytorialnego (JST) lub Spółka Komunalna zarządzająca zasobami mieszkaniowymi (SPK), Spółdzielnia Mieszkaniowa (SM), Wspólnota Mieszkaniowa (WM),**

Refundacja kosztów będzie dokonywana przez BOŚ do wyczerpania środków ELENA przeznaczonych na ten cel. Bank niezwłocznie poinformuje na swojej stronie internetowej o wyczerpaniu środków na refundację.

Wykonanie audytu i dokumentacji technicznej zleca Inwestor.
Maksymalna kwota refundacji dla jednego Inwestora **nie może przekroczyć 60 000 EUR oraz 2,37% kosztów inwestycji.**

Współfinansowanie dokumentacji

Inwestycje związane ze zwiększeniem efektywności energetycznej - **współfinansowanie do 90% kosztów dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia inwestycji.** W niektórych przypadkach dokumentacja będzie niezbędna dla złożenia przez JST wniosku o dotację z programów publicznych.

Skorzystać może: **Jednostka Samorządu Terytorialnego (JST) lub Spółka Komunalna (SPK), MŚP i MID-CAP oraz inne podmioty (np. uczelnie wyższe).**

Dotyczy dokumentacji dla inwestycji:
JST planuje nie później niż w I kwartale 2024 r. ogłosić przetarg na wybór wykonawcy inwestycji

Inwestor Instytucjonalnych poza JST planuje zakończenie inwestycji nie później niż do 31 grudnia 2024 r.

Wykonanie audytu i dokumentacji technicznej zleca BOŚ Bank.
Limitem wartości dokumentacji dla jednej inwestycji/kilku podobnych inwestycji w danym obszarze jest 1,3 mln zł netto oraz do 2% kosztów inwestycji.

Ścieżka 2



Dziękujemy za uwagę!

Paulina Tomaszewska

Inżynier Ekolog
Departamentu Polityki Ekologicznej, ESG i
Taksonomii

e-mail: paulina.tomaszewska@bosbank.pl
tel.: +48 515 111 899

Józef Madeksza

Doradca Korporacyjny
Centrum Biznesowe w Gdańsku

e-mail: jozef.madeksza@bosbank.pl
tel.: +48 515 111 335