



# Doświadczenia z udzielonych niskooprocentowanych unijnych pożyczek w ramach projektu Pożyczka Energetyczna

DR KRYSTIAN MALESA – CZŁONEK ZARZĄDU

**MAZOWIECKI REGIONALNY FUNDUSZ POŻYCZKOWY SP. Z O.O.**

# Nasza misja



- ▶ Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. został powołany w 2004 roku przez samorząd województwa mazowieckiego, żeby wspierać przedsiębiorców i pomagać tym, którzy dopiero zakładają działalność gospodarczą.
- ▶ Nasza działalność to udzielanie niskoprocentowanych, konkurencyjnych pożyczek z pieniędzy pozyskanych z programów unijnych, rządowych i samorządowych.
- ▶ Naszą misją jest rozwój przedsiębiorczości na Mazowszu.

# Nasza obecne projekty



- ▶ RPO SW – Regionalny Program Operacyjny Strategia Wyjścia
- ▶ Inicjatywa JEREMIE 2 - Wsparcie i rozwój przedsiębiorstw
- ▶ Pożyczka Hipoteczna



# Kto może być naszym beneficjentem



## Udzielamy pożyczek:

- ▶ mikro
- ▶ małym
- ▶ średnim przedsiębiorstwom

czyli takim, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i mają roczny obrót w wysokości do 50 mln EUR lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR i prowadzą działalność na terenie woj. mazowieckiego.

- ▶ także przyszłym przedsiębiorcom

**Wymogiem podstawowym jest prowadzenie działalności na terenie województwa mazowieckiego.**

# Parametry naszych pożyczek



- ▶ Kwota pożyczki – do 1,5 mln zł
- ▶ Okres spłaty 3 – 10 lat
- ▶ Możliwa karencja w spłacie – do 12 miesięcy
- ▶ Zabezpieczenie - pożyczka zabezpieczona jest wekslem in blanco pożyczkobiorcy i dodatkowym wspólnie uzgodnionym zabezpieczeniem (np. poręczeniem, hipoteką, przewłaszczeniem ruchomości)

# Zalety pożyczek



- ▶ Brak prowizji,
- ▶ Niskie oprocentowanie (średnio 1/3 tego co oferuje rynek),
- ▶ Możliwa karencja w spłacie rat kapitałowych,
- ▶ Możliwość rozwoju technologicznego firmy tanim kosztem, a co za tym idzie trwałe zwiększenie jej wartości,
- ▶ Koncentracja na wspomaganiu rozwoju sektora MŚP przez wykorzystanie innowacyjnych rozwiązań,
- ▶ Pożyczki dla nowo powstających działalności gospodarczych / Spółek.

# POŻYCZKA ENERGETYCZNA



- ▶ Pożyczka przeznaczona była na inwestycje realizowane na terenie miast województwa mazowieckiego.
- ▶ Pożyczka skierowana była do sektora Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Jednostek Samorządu Terytorialnego.



# POŻYCZKA ENERGETYCZNA



## Pożyczka przeznaczona była na:

- ▶ finansowanie przedsięwzięć związanych z poprawą efektywności energetycznej w ramach prowadzonej działalności Pożyczkobiorcy,
- ▶ wykonywanie zadań lokalnych lub regionalnych nienastawionych na osiągnięcie zysku w przypadku, gdy Pożyczkobiorcą jest jednostką samorządu terytorialnego,
- ▶ działania odpowiadające miejskim przedsięwzięciom w zakresie ochrony powietrza i energetyki, w tym w szczególności na takie zadania jak:



# POŻYCZKA ENERGETYCZNA



- a) termomodernizacja budynków wraz z wymianą wyposażenia tych obiektów na energooszczędne,
- b) modernizacja zasilania systemu elektroenergetycznego,
- c) zarządzanie energią w miastach,
- d) instalacja paneli słonecznych w budynkach,
- e) podniesienie jakości dostarczania ciepła,
- f) poprawa efektywności energetycznej,
- g) modernizacja / wymiana oświetlenia w miastach na energooszczędne,
- h) energetyczne wykorzystanie odpadów,
- i) modernizacja i rozwój sieci ciepłowniczych,
- j) przetwarzanie i użytkowanie energii,
- k) budowa, rozbudowa i modernizacja lokalnej oraz regionalnej infrastruktury wytwarzania, przesyłu i dystrybucji energii elektrycznej oraz ciepła, w tym także z odnawialnych źródeł energii, kogeneracja gazowa.

# POŻYCZKA ENERGETYCZNA



Niezależnie od kryteriów dopuszczalności ubiegania się o Pożyczkę, Pożyczkobiorca miał obowiązek przeprowadzenia następujących rodzajów audytów:

- ▶ audyt energetyczny ex-ante – jako warunek poprzedzający udzielenie Pożyczki, mający na celu zdobycie odpowiedniej wiedzy o profilu istniejącego zużycia energii danego budynku lub zespołu budynków oraz określenie i skwantyfikowanie możliwości opłacalnych ekonomicznie oszczędności energetycznych i możliwych do wprowadzenia rozwiązań technologicznych i organizacyjnych;
- ▶ audyt energetyczny ex-post, stanowiący podstawę weryfikacji osiągnięcia celu inwestycji w zakresie rzeczowym, dzięki któremu osiągnięto efektywność energetyczną na poziomie określonym w audycie energetycznym ex-ante;

# POŻYCZKA ENERGETYCZNA



## NASI BENEFICJENCI



Rzeczpospolita  
Polska



Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego





# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI

## MIASTO PODKOWA LEŚNA





# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI



## MIASTO PODKOWA LEŚNA

- ▶ Termomodernizacja budynku publicznego przedszkola w Podkowie Leśnej z wymianą wyposażenia na energooszczędne, wymiana źródeł ciepła, wymiana stolarki okiennej i drzwiowej, modernizacja wentylacji.
- ▶ Wartość udzielonej pożyczki - 10 000 000 zł.

# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI

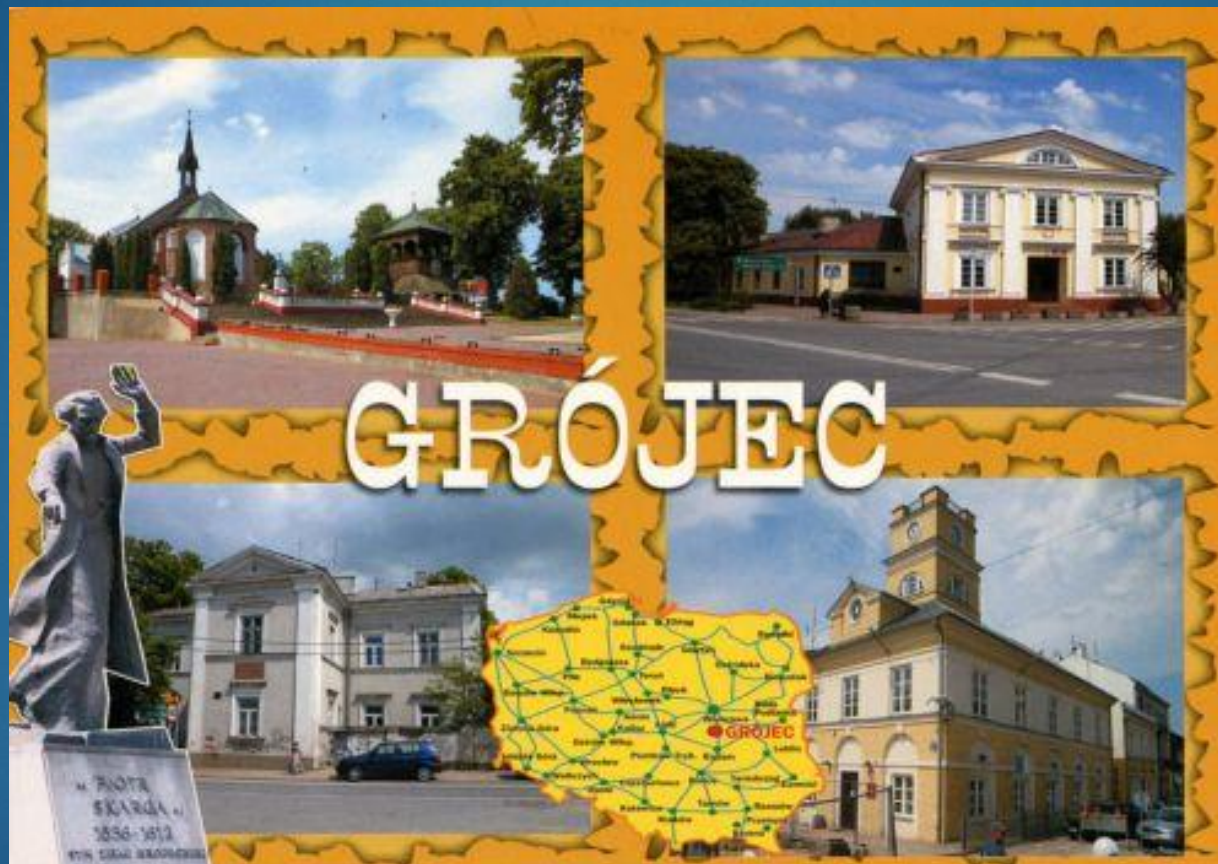
## MIASTO PODKOWA LEŚNA





# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI

## POWIAT GRÓJECKI



Fundusze  
Europejskie  
Program Regionalny



Rzeczpospolita  
Polska

**Mazowsze.**  
serce Polski

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego





# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI



## POWIAT GRÓJECKI

- ▶ Termomodernizacja Centrum Medycznego w Grójcu.
- ▶ Wartość udzielonej pożyczki - 4 999 999,20 zł.

# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI

## POWIAT GRÓJECKI





# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI

## DZIELNICA URSYNÓW M.ST. WARSZAWY



Fundusze Europejskie  
Program Regionalny



Rzeczpospolita  
Polska

**Mazowsze.**  
serce Polski

Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego





# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI



## DZIELNICA URSYNÓW M.ST. WARSZAWY

- ▶ Termomodernizacja budynków szkół podstawowych (Nr 330, Nr 340, Nr 322) i przedszkoli (Nr 286, Nr 401) na terenie Dzielnicy Ursynów.
- ▶ Wartość udzielonej pożyczki - 10 000 000 zł.

# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI

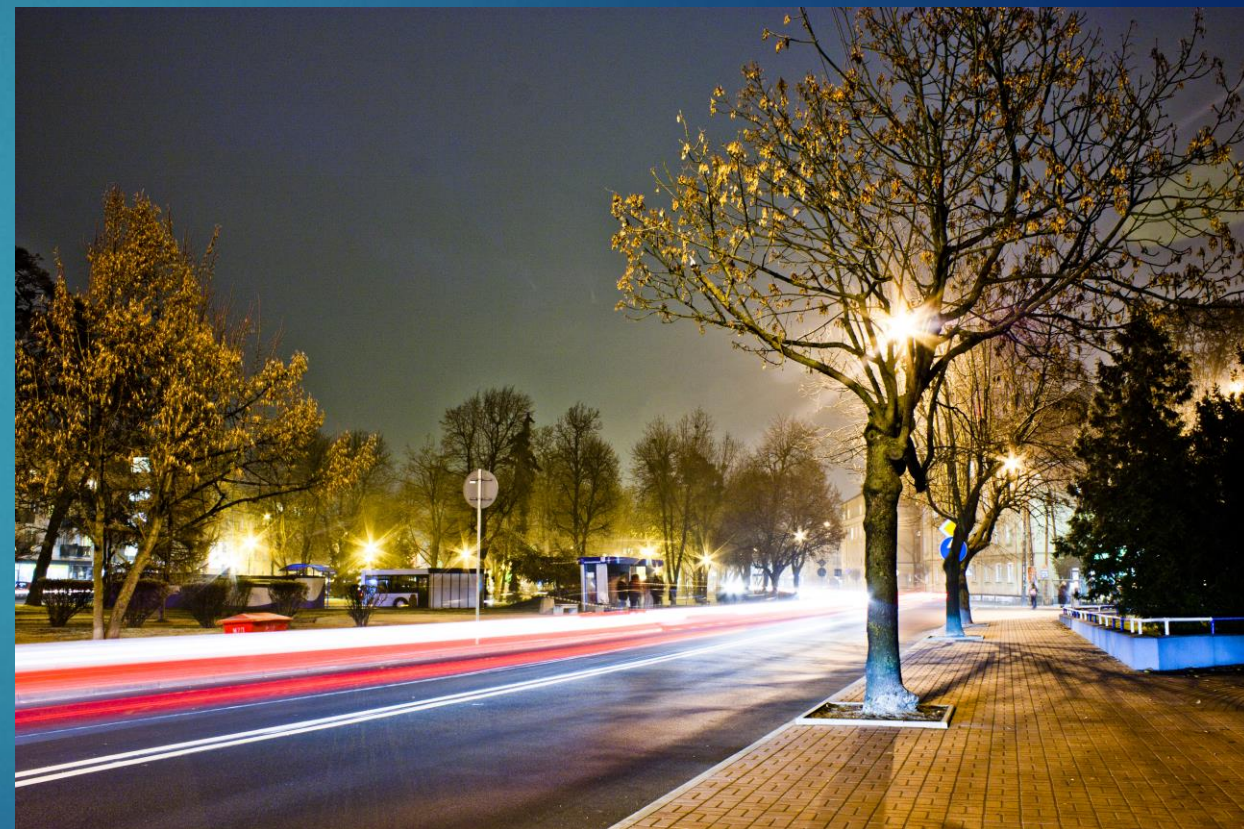
## DZIELNICA URSYNÓW M.ST. WARSZAWY





# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI

## NOWY DWÓR MAZOWIECKI





# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI



## NOWY DWÓR MAZOWIECKI

- ▶ Modernizacja oświetlenia ulicznego.
- ▶ Wartość udzielonej pożyczki - 6 743 241,10 zł.

# POŻYCZKA ENERGETYCZNA - BENEFICJENCI

## NOWY DWÓR MAZOWIECKI





# Wady pożyczki energetycznej



1. Brak zainteresowania JST tematem pożyczki – kanibalizacja spowodowana dofinansowaniami.
2. Konieczność przygotowania skomplikowanego projektu – audyt ex ante i ex post,
3. Otwarte i niezakończone, przedłużane postępowania na dotacje do przedsięwzięć rewitalizacji energetycznej,
4. Niedostosowanie parametrów produktu do potrzeb MŚP,
5. Brak preferencji względem innych produktów – podatkowych, umorzenia części kapitału po osiągnięciu odpowiednich wskaźników etc.

# Wady pożyczki energetycznej



- 6. Brak bazy projektów – przedsiębiorca nie ma dostępu do jednej platformy, na której mógłby porównać, sprawdzić różne formy finansowania inwestycji
- 7. Wysokie koszty inwestycji – konieczność przygotowania 2 x audytu
- 8. Zbyt duże wymagania formalne do spełnienia przez MŚP





## MAZOWIECKI REGIONALNY FUNDUSZ POŻYCZKOWY SP. Z O.O.

Al. Niepodległości 58  
Warszawa

tel. 721 343 343

[www.pozyczkimazowieckie.pl](http://www.pozyczkimazowieckie.pl)

[sekretariat@pozyczkimazowieckie.pl](mailto:sekretariat@pozyczkimazowieckie.pl)



# Dziękuję za uwagę

[K.MALESA@POZYCZKIMAZOWIECKIE.PL](mailto:K.MALESA@POZYCZKIMAZOWIECKIE.PL)