

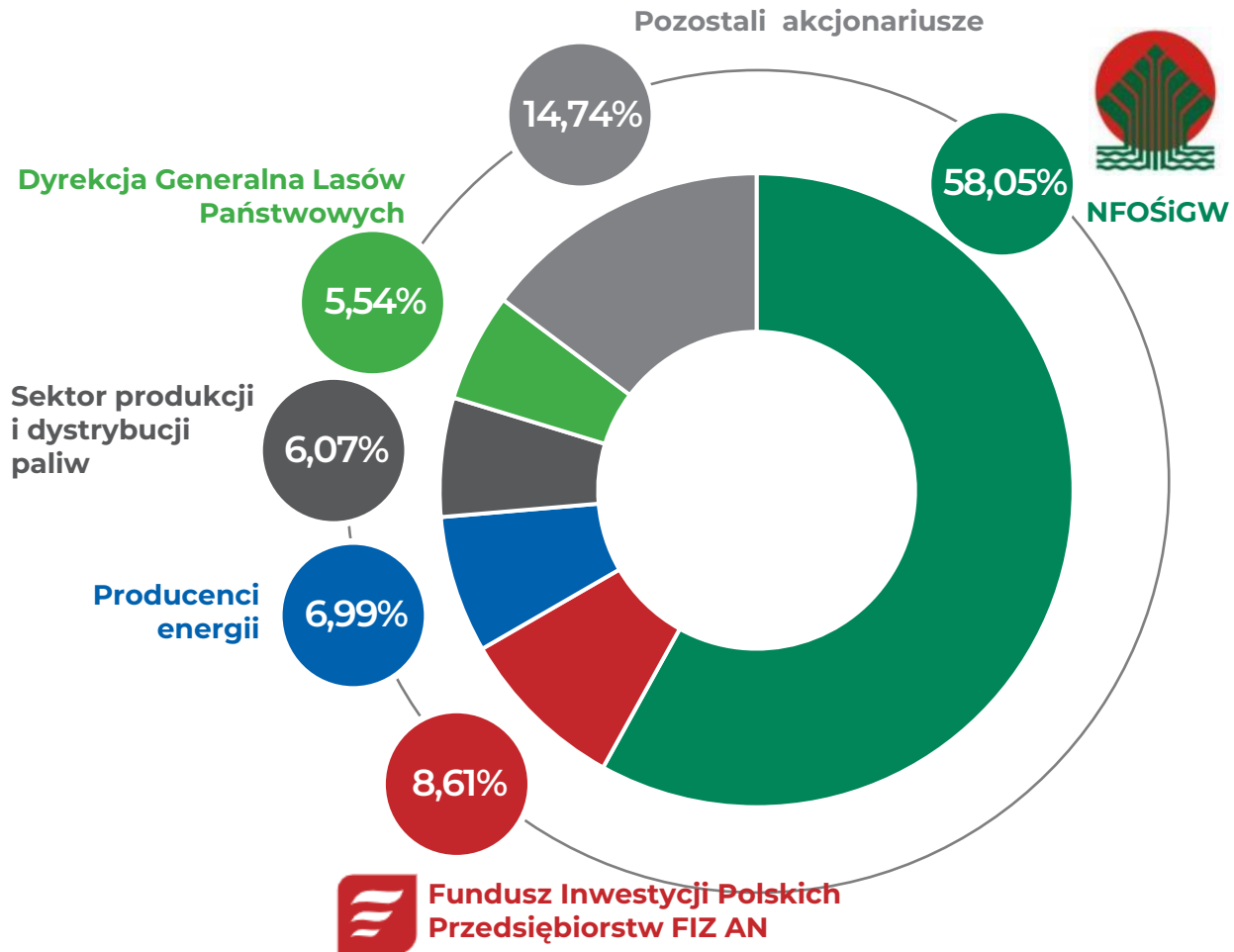


# Finansowanie inwestycji podnoszących efektywność energetyczną z wykorzystaniem Inicjatywy ELENA

Maj 2023 r.







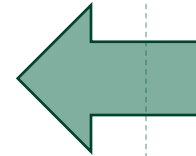
**Misja:** Innowacyjnie i skutecznie wspieramy zieloną transformację.

**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
- **dotatkowe wsparcie w wysokości 50 proc.** kosztów wzmocnienia budynku wielopłytowego – 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/<br>zdolność kredytowa | <ul style="list-style-type: none"><li>Otrzymanie dofinansowania do kosztów przygotowania dokumentacji technicznej ze środków grantu ELENA.</li><li><b>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.</b></li></ul> |

### 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!

**Wojciech Bodziacki**

Ekspert

Departament Produktów i Programów Publicznych

e-mail: [wojciech.bodziacki@bosbank.pl](mailto:wojciech.bodziacki@bosbank.pl)

tel.: +48 515 111 139