

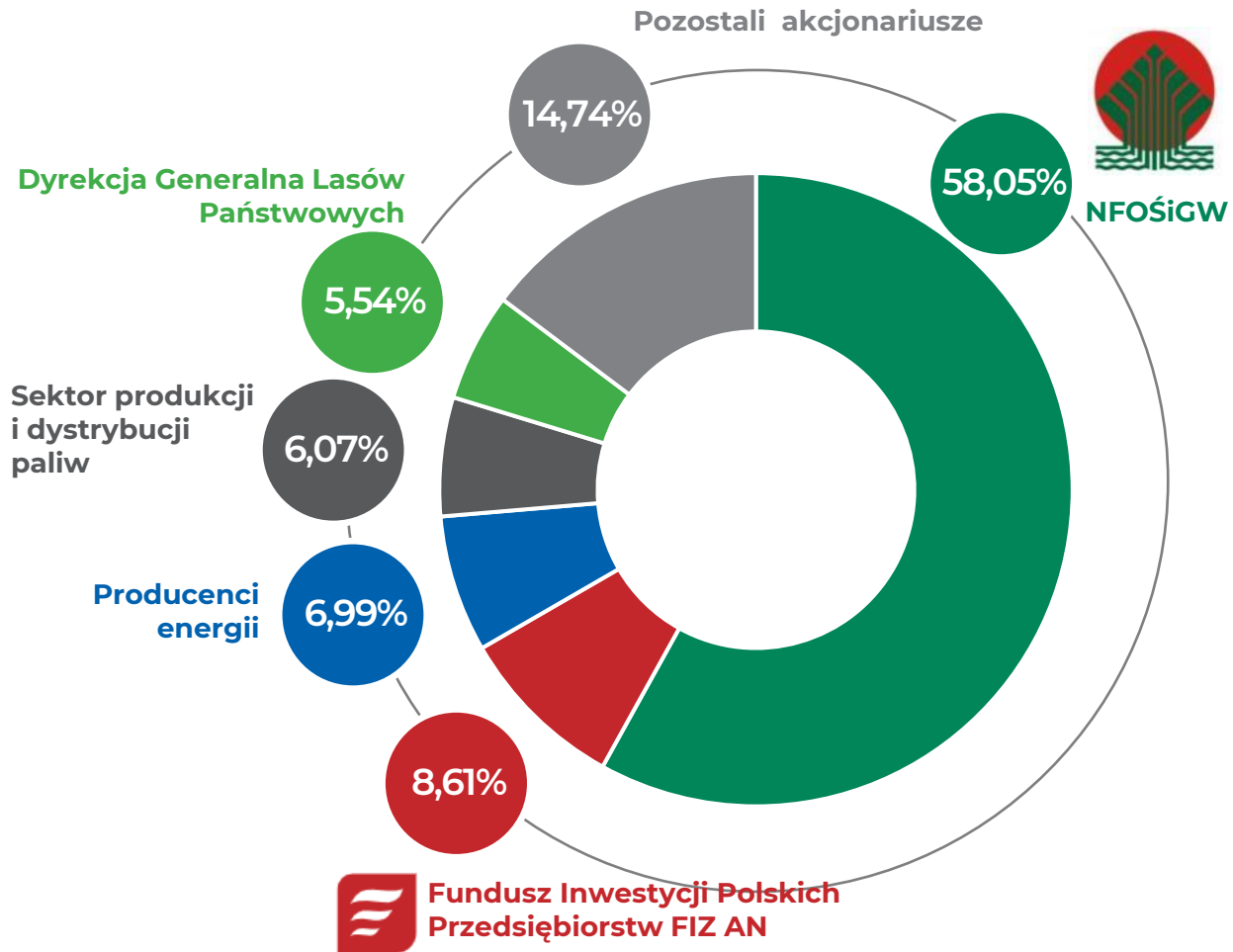


Wsparcie sektora mieszkaniowego w realizacji inwestycji proekologicznych – oferta Banku Ochrony Środowiska

Luty 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



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 wprowadzone zostały również: **grant termomodernizacyjny, grant OZE i grant MZG.**



Finansowanie
udzielane w ramach
umowy współpracy
zawartej z Bankiem
Gospodarstwa
Krajowego

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

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.

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



Doświadczenia z pierwszych udzielonych dofinansowań

Refundacja

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



Dziękujemy za uwagę!

Wojciech Bodziacki

Ekspert

Departament Programów Ekologicznych

e-mail: wojciech.bodziacki@bosbank.pl

tel.: +48 515 111 139