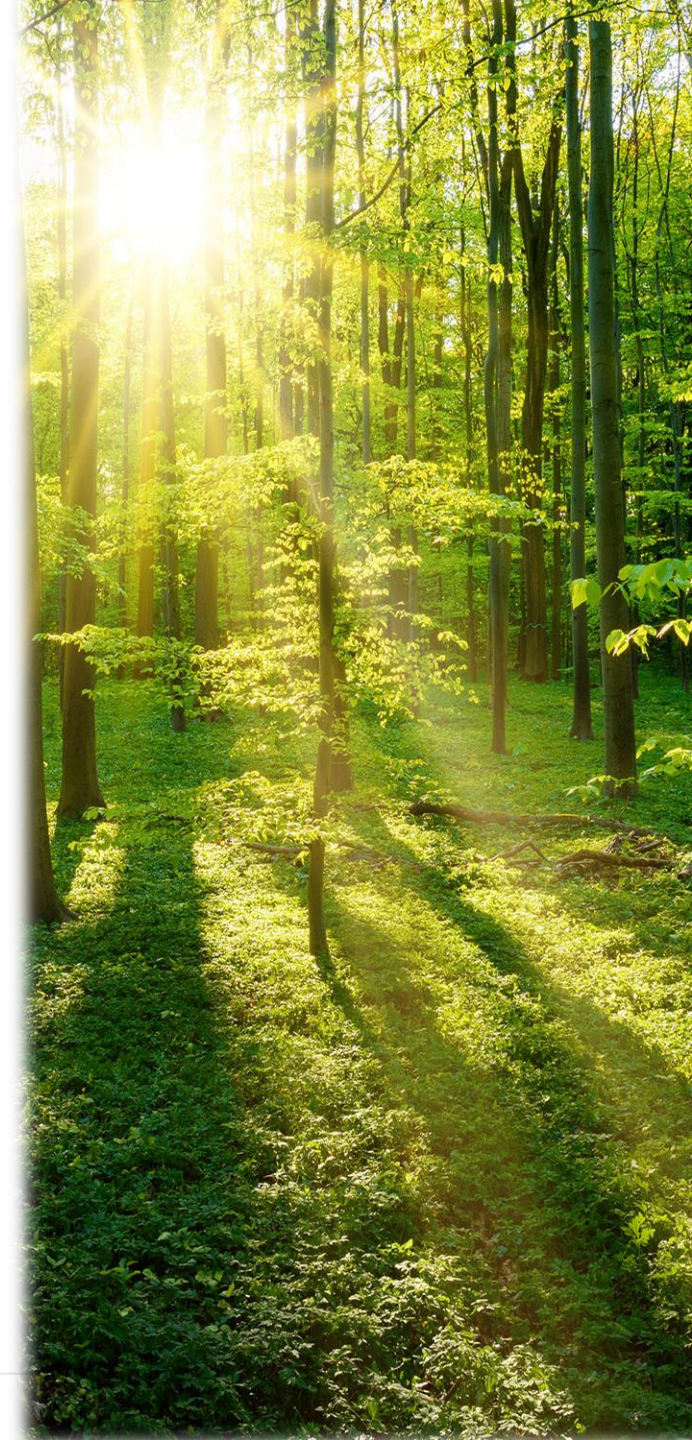




**Finansowanie poprawy efektywności energetycznej
przedsiębiorstw z funduszy unijnych edycji 2021-
2027.
Oferta BOŚ Bank.**

Marek Szczepański
Dyrektor Departamentu Programów Ekologicznych

IV Forum Gospodarcze
Starachowice, 26 września 2024



Jesteśmy pełni zielonej energii

BOŚ Bank – jesteśmy polskim EKObankiem



Od ponad 30 lat uczymy, że ekologia się opłaca.



Tworzymy innowacyjne produkty z „zielonymi korzyściami”.



Wsparliśmy przedsięwzięcia ekologiczne na prawie

30 mld zł.



Nasze produkty regularnie zdobywają nagrody.

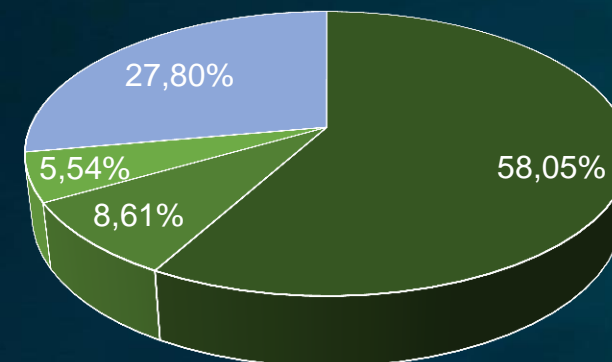


Depozyty mają zabezpieczenie BFG.



Od 1997 r. akcje notowane są na GPW.

Akcjonariat BOŚ Bank



■ NFOŚiGW

■ PFR FIZAN

■ Dyrekcja Generalna Lasów Państwowych

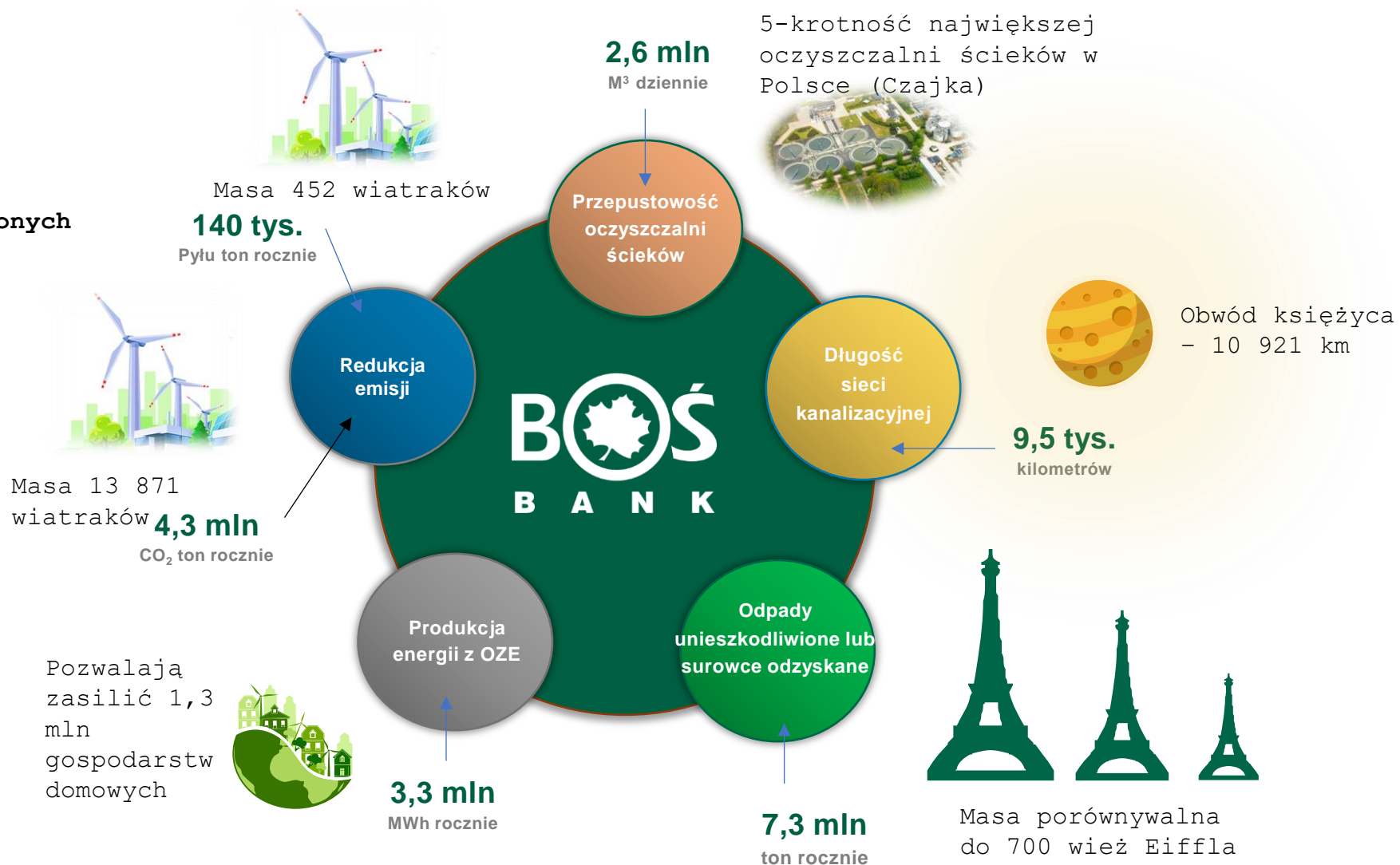
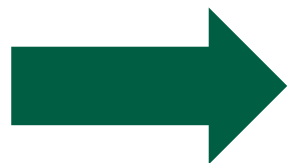
■ Akcje w wolnym obrocie

Istotna część akcji w wolnym obrocie jest w posiadaniu WFOŚiGW

BOŚ Bank w finansowaniu zielonej transformacji

~30 mld PLN

kredytów proekologicznych udzielonych przez BOŚ od 1991 r.



EKOSYSTEM

>30 lat

w zielonym ekosystemie.

Aktywnie współpracujemy z kluczowymi podmiotami w zielonej transformacji (NFOŚiGW, WFOŚiGW, BGK, EBI).

Dzięki temu kompleksowo obsługujemy potrzeby ekologiczne klientów.



EKOLOGICZNA ANALIZA

Wsparcie inżynierów ekologów w Centrach Biznesowych w całej Polsce.

Wspieramy Klientów poprzez dedykowaną i unikalną ofertę zielonych produktów, w szczególności złożonych EKO inwestycji.



ZIELONE AKTYWA

Stanowią obecnie ok.

41%

zielonych aktywów w portfelu ogółem i prawie 50% w portfelu klientów instytucjonalnych.

Wspieramy klientów w działaniach proekologicznych.



EKOLOGICZNA MARKA

Marka jednoznacznie kojarzona z ekologią i ochroną środowiska.

Budujemy świadomość dzieląc się branżową wiedzą.

Wykorzystujemy doświadczenia i kompetencje w obszarze ESG w kluczowych wyzwaniach Klientów.



SILNY DOM MAKLERSKI

Po raz czwarty z rzędu z najwyższą oceną w ogólnopolskim badaniu inwestorów, jesteśmy jednym z liderów w aranżowaniu emisji zielonych obligacji.



Klasyfikacja przedsiębiorstw

- **MŚP**: przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów euro, a/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EUR.
- **Mikro przedsiębiorstwo** – przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EUR.
- **Małe przedsiębiorstwo** - przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 pracowników, którego roczny obrót oraz/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EUR.
- Ważne dla zaliczenia firmy do sektora MŚP – powiązania kapitałowe i osobowe.
- **Firmy small mid-cap** - małe spółki o średniej kapitalizacji: podmioty zatrudniające nie więcej niż 499 pracowników, niebędące MŚP,
- **Firmy mid-cap** - spółki o średniej kapitalizacji: podmioty zatrudniające nie więcej niż 3 000 pracowników, niebędące MŚP ani małymi spółkami o średniej kapitalizacji.

<https://www.parp.gov.pl/definicja-msp?q=20190117>

<https://inteligentny-rozwoj.com.pl/index.php/kategorie-przedsiębiorstw-msp-small-mid-cap/>

Fundusze unijne dla przedsiębiorstw w programach 2021-2027 (wybór)

Zakres inwestycji (przykłady):

- modernizacja energetyczna budynków, w tym ocieplenie przegród, wymiana okien, drzwi, zewnętrznego oświetlenia na energooszczędne;
- przebudowa lub wymiana instalacji/urządzeń technologicznych;
- zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego powstającego w procesach przemysłowych;
- wprowadzanie systemów zarządzania energią;
- budowa i przebudowa instalacji OZE wraz z magazynem energii;
- wymiana dotychczasowych instalacji grzewczych (zasilanych węglem kamiennym, brunatnym, torfem, łupkami bitumicznymi)

Instrumenty ogólnokrajowego programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (FENG):

- Kredyt ekologiczny FENG – oferta dla MŚP,
- gwarancja Ekomax FENG – oferta dla MŚP i firm mid-caps.

Pożyczki i pożyczki połączone z dotacjami/umorzeniami dostępne w 16 **programach regionalnych 2021-2027** – oferta dla mikro i małych przedsiębiorstw.

Warunek skorzystania ze wsparcia unijnego w programie FENG i programach regionalnych - **planowana inwestycja przyniesie co najmniej 30% oszczędności w zużyciu energii pierwotnej**, co zostało potwierdzone w **audycie energetycznym ex-ante**.

Fundusze unijne dla przedsiębiorstw w programach 2021-2027 (wybór)

Segment przedsiębiorstw (kryteria wg Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014)	Cel		
	Poprawa efektywności energetycznej (EE)	Odnawialne źródła energii (OZE)*	Gospodarka obiegu zamkniętego (GOZ)
Mikro / Małe (do 50 pracowników; do 10 mln € rocznego obrotu lub do 10 mln € sumy bilansowej)			
Średnie (do 250 pracowników; do 50 mln € rocznego obrotu lub do 43 mln € sumy bilansowej)			
Small mid-cap (do 500 pracowników)			
Mid-cap (liczba pracowników <3000)			

Kredyt Ekologiczny FENG	Kredyt inwestycyjny z premią BGK (tj. dotacją na spłatę części kapitału). Wysokość dotacji zależy od miejsca realizacji inwestycji (wg mapy pomocy regionalnej). W ofercie BOŚ
Kredyt z gwarancją Ekomax FENG	Kredyt inwestycyjny z gwarancją BGK. W ofercie BOŚ
Kredyt z gwarancją Ekomax FENG i dotacją	Kredyt inwestycyjny z gwarancją BGK i dotacją na spłatę 20% kapitału. W ofercie BOŚ
Pożyczki z dotacją w programach regionalnych	Pożyczki ze środków 16 programów regionalnych na lata 2021-2027, co do zasady dostępne dla przedsiębiorstw małych i mikro. W ofercie BOŚ (w części regionów)
Pożyczki z dotacją w wybranych programach regionalnych	Pożyczki ze środków 16 programów regionalnych na lata 2021-2027, w niektórych regionach dostępne dla przedsiębiorstw większym niż małe
Grant ELENA (BOŚ)	Dofinansowanie przez BOŚ 90% kosztów dokumentacji technicznej ze środków powierzonych przez EBI. W ofercie BOŚ
Pożyczka na rozwój OZE (FEnIKS)	Pożyczka z dotacją dla przedsiębiorstw na rozwój OZE. Pożyczka udzielana przez NFOŚiGW
Pożyczka IF FS (FEnIKS)	Pożyczka z dotacją dla średnich przedsiębiorstw na poprawę efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach. Pożyczka udzielana przez NFOŚiGW

Kredyt ekologiczny FENG (1)

- Grupa docelowa: mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa
- System wdrażania: kredyty inwestycyjne udzielane przez 18 „banków kredytujących”, które podpisały umowy współpracy z BGK; premii ekologicznej udziela BGK.
- Kwalifikowalne inwestycje (wybór):
 - termomodernizacja budynków produkcyjnych lub usługowych,
 - modernizacja infrastruktury, w tym zasadnicza zmianę procesu produkcyjnego,
 - inwestycje w OZE, jako element wynikający z rekomendacji audytu energetycznego.
- Forma wsparcia publicznego: **premia ekologiczna** - refundacja (dotacja) części kapitałowej kredytu ekologicznego.
- Min. wartość wydatków kwalifikowalnych w projekcie – **2 mln zł** (obowiązuje od 3. naboru)
- Maks. wartość wydatków kwalifikowalnych w projekcie – **50 mln EUR**.
- Intensywność wsparcia (maks. wartość dotacji): **od 25% do 80%** w zależności od rodzaju wydatku, wielkości przedsiębiorstwa oraz lokalizacji inwestycji.
- Wymaganą oszczędność energii pierwotnej (30%) należy osiągnąć w odniesieniu do zakresu objętego projektem.

<https://www.bgk.pl/produkty/kredyt-ekologiczny/>

<https://www.bgk.pl/produkty/kredyt-ekologiczny/#c36416>

Kredyt ekologiczny FENG (2)

- BGK przyjmuje wnioski o premię ekologiczną w ramach ogłaszanych **konkursów**. Łączna kwota środków przeznaczona do końca 2027 r to **1,98 mld PLN**. Obecnie środki są wykorzystywane w około 16%.
- Pierwszy konkurs (czerwiec – sierpień 2023): budżet na dotacje – 660 mln zł): 345 złożonych wniosków o łącznej wartości 707 mln PLN; ocena wniosków zakończyła się w kwietniu 2024 r.
- Przedsiębiorstwa small i mid-caps odpowiadają za 19% liczby złożonych wniosków i 24% wnioskowanego dofinansowania.
- Łącznie 128 przyznanych dotacji o wartości 363 mln zł. Lista:
https://www.bgk.pl/files/public/Pliki/Fundusze_i_programy/Programy/FENG/Kredyt_Ekologiczny/Lista_projektow_ocenionych_pozytywnie_merytorycznie_i_wybranych_do_dofinansowania_aktualizacja_z_dn._2024-04-30_.pdf
- Wartość premii (dofinansowania): od 58 tys. zł do ponad 34 mln zł.
- Drugi konkurs trwa - zakończył się 25 lipca. Budżet - 660 mln zł
- Trzeci konkurs planowany jest na **październik - grudzień 2024 r.** – budżet 660 mln zł

Gwarancja Ekomax FENG

- Grupa docelowa: mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa
- Kwalifikowalne inwestycje (wybór):
 - termomodernizacja budynków produkcyjnych lub usługowych,
 - modernizacja infrastruktury, w tym zasadnicza zmianę procesu produkcyjnego,
 - inwestycje w OZE, jako element wynikający z rekomendacji audytu energetycznego.
- Forma wsparcia publicznego: bezpłatna gwarancja i dotacja (tylko dla MŚP).
- Kredyty inwestycyjne z gwarancją Ekomax są udzielane przez 14 banków kredytujących, które podpisały umowy współpracy z BGK.
- Decyzję o udzieleniu gwarancji (zabezpieczeniu kredytu gwarancją BGK) i udzieleniu dopłaty do kapitału kredytu podejmuje bank kredytujący.

FENG: Kredyt ekologiczny vs kredyt z gwarancją Ekomax (+/-)

Kredyt ekologiczny FENG

- (+) Większy poziom dofinansowania dla klientów ze statusem MŚP, small mid-cap i mid-cap.
- (-) Długi czas oczekiwania na wyniki konkursu i decyzję o uzyskaniu lub braku uzyskania premii ekologicznej.
- (-) Uruchomienie środków z kredytu dopiero po podpisaniu z BGK Umowy o dofinansowanie.
- (-) Konieczność przeprowadzenia postępowań zakupowych zgodnie z Wytycznymi MFiPR.
- (-) Przedstawienie szczegółowego rozliczenia projektu i złożenie Wniosku o płatność w celu otrzymania dofinansowania (wypłata dofinansowania po weryfikacji wszystkich dokumentów i prawidłowości sporządzenia Wniosku o płatność, możliwa również kontrola na miejscu przed wypłatą).

Kredyt z gwarancją Ekomax

- (+) Krótszy czas związany z podjęciem decyzji kredytowej, udzielenia gwarancji, otrzymania dopłaty do kapitału kredytu – decyzje podejmowane przez bank kredytujący.
- (+) Uruchomienie środków z kredytu po spełnieniu warunków uruchomienia/ustanowienia zabezpieczenia.
- (+) Brak konieczności przeprowadzania postępowania zakupowego zgodnie z Wytycznymi MFiPR.
- (+) Klient składa Wniosek o dopłatę w BOŚ potwierdzając tylko zakończenie inwestycji.
- (-) Niższy poziom dofinansowania (dotacji).
- (-) Dofinansowanie (dotacja) tylko dla przedsiębiorców z sektora MŚP.

Pożyczki w programach regionalnych 2021-2027

- W ramach programów regionalnych są uruchamiane **pożyczki / pożyczki z dotacją lub umorzeniem** na finansowanie inwestycji poprawiających efektywność energetyczną MŚP.
- Warunki tych pożyczek różnią się między regionami.
- Pożyczki są lub będą udzielane przez banki lub fundusze pożyczkowe, wybrane w trybie konkurencyjnym.
- Warunek uzyskania pożyczki - planowana inwestycja przyniesie co najmniej 30% oszczędności w zużyciu energii pierwotnej, co zostało potwierdzone w audycie energetycznym ex-ante.

Pożyczki w programach regionalnych 2021-2027 – lubelskie

Grupa docelowa: mikro- i małe przedsiębiorstwa, spółki komunalne

Główne parametry pożyczki:

- Oprocentowanie - 2% w skali roku (stałe)
- Umorzenie kapitału – do 25% (jeśli oszczędność energii pierwotnej powyżej 60%)
- Max. wartość pożyczki - 15 mln zł

Zakres (wybór):

- kompleksowa termomodernizacja wraz z instalacją urządzeń OZE
- technologie odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego
- technologie efektywne energetycznie w procesach wytwórczych
- przebudowa/wymiana nieefektywnych źródeł ciepła opartych o paliwa stałe; przyłączenie budynków do sieci gazowej lub miejskiej sieci ciepłowniczej

Pożyczki w programach regionalnych 2021-2027 – małopolskie

Grupa docelowa: mikro i małe przedsiębiorstwa

Główne parametry pożyczki:

- Max. wartość - 3 mln zł
- Oprocentowanie - 1% w skali roku (stałe)

Zakres (wybór):

- modernizacja energetyczna budynków, w tym ocieplenie przegród, wymiana okien, drzwi, zewnętrznego oświetlenia na energooszczędne;
- przebudowa lub wymiana instalacji/urządzeń technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych;
- zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego powstającego w procesach przemysłowych.
- wprowadzanie systemów zarządzania energią;
- budowa i przebudowa instalacji OZE wraz z magazynem energii pod warunkiem, że produkcja energii elektrycznej nie stanowi podstawowej działalności przedsiębiorstwa;
- wymiana dotychczasowych instalacji grzewczych (zasilanych węglem kamiennym, brunatnym, torfem, łupkami bitumicznymi)

Projekt ELENA w BOŚ: wsparcie przygotowania dokumentacji

Projekt „BOŚ Bank na rzecz zwiększenia efektywności energetycznej”, realizowany do lutego 2026 r. w oparciu o umowę zawartą z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym

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.

Dofinansowanie **90% kosztów dokumentacji technicznej**, niezbędnej do realizacji projektów m.in.:

- Audyt energetyczny,
- Projekt techniczny,
- Specyfikacja techniczna wykonania i odbioru robót budowlanych,
- Przedmiary robót oraz
- Kosztorysy inwestorskie.