

Portfolio instrumentów finansowych udzielanych
przez MARR S.A.

Pożyczka na efektywność energetyczną

Rafał Wdowicz

Kierownik Działu Pożyczek

Departament Instrumentów Finansowych

Agenda

1. Kategoryzacja udzielanych pożyczek na efektywność energetyczną.
2. Podstawowe parametry oferowanych instrumentów finansowych.
3. Konkurencyjne warunki pożyczek.
4. Zasady wydatkowania środków z pożyczek.
5. Praktyczne korzyści wynikające z oferty MARR S.A.

Pożyczka na efektywność energetyczną.

1. Informacje ogólne.

- Pożyczka udzielana jest na podstawie zawartej w dniu 18.01.2018 r. umowy operacyjnej z MARR S.A. przez BGK w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020, w ramach Osi Priorytetowej 4 (Poddziałanie 4.3.4. Głęboka modernizacja energetyczna budynków wielorodzinnych mieszkaniowych - instrument finansowy).
- W ramach wsparcia podstawowego na pożyczkę przeznaczona jest kwota **34 042 553,19 zł** (32 000 000 zł wkład BGK z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego, 2 042 553,19 zł wkład własny MARR S.A.). Okres wydatkowania do lipca 2020 r. W ramach projektu zawartych będzie co najmniej 80 pożyczek (wsparcie podstawowe).
- Umowa przewiduje **tzw. prawo opcji**, czyli **podwojenie** ww. kwoty i wydatkowanie jej w kolejnych 29 miesiącach, tj. do grudnia 2022 r.

FINANSOWANIE,
ROZWOJ
INNOWACJE
NIERUCHOMOŚCI
INWESTYCJE

marr

Małopolska Agencja
Rozwoju Regionalnego SA

Pożyczka na efektywność energetyczną.

2. Cel, beneficjenci pożyczki.

CEL POŻYCZKI

Zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym. Finansowane będą przedsięwzięcia z zakresu **modernizacji energetycznej budynków wielorodzinnych** mieszkaniowych wraz z **wymianą źródeł ciepła**, z możliwością zastosowania **odnawialnych źródeł energii**.

DLA KOGO ? – ODBIORCY POŻYCZEK

Oferta dla spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych, Towarzystw Budownictwa Społecznego, jednostek samorządu terytorialnego i podległych im podmiotów (w zakresie budynków komunalnych) **zlokalizowanych na terenie Województwa Małopolskiego**.

FINANSOWANIE,
ROZWOJ
INNOWACJE
NIERUCHOMOŚCI
INWESTYCJE

Pożyczka na efektywność energetyczną.

3. Parametry pożyczki.

- Wartość pożyczki – od **100 tys. zł do 3,2 mln zł.**
- Maksymalny okres spłaty nie dłuższy niż **20 lat** licząc od daty jej uruchomienia.
- Może być udzielona karencja w spłacie kapitału na okres do **6 miesięcy**, przy czym nie wydłuża ona okresu spłaty pożyczki.
- W przypadku pożyczki udzielanej w formie pomocy inwestycyjnej odbiorca zobowiązany będzie do zapewnienia wkładu własnego (środków własnych lub pozyskanych z zewnętrznych źródeł finansowania), w postaci wolnej od wszelkiego publicznego wsparcia finansowego, 24%.

Pożyczka na efektywność energetyczną.

4. Oprocentowanie pożyczki.

- Pożyczki oprocentowane będą:
 - **0,5 %** w skali roku, o ile wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej na poziomie od **25% do 40%**,
 - **0,25 %** w skali roku, o ile wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej na poziomie powyżej **40% do 60%**,
 - **0,15%** jeśli wyniki pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego potwierdzają możliwość osiągnięcia oszczędności w zużyciu energii końcowej na poziomie powyżej **60%**.
- Powyższe oprocentowanie jest stałe w całym okresie pożyczkowym.
- Za udzielenie i obsługę pożyczki nie będą pobierane żadne opłaty ani prowizje.

Pożyczka na efektywność energetyczną. 5. Zabezpieczenia do umowy pożyczki (1).

Zabezpieczeniem pożyczki są powszechnie występujące na rynku i standardowo stosowane środki.

- Beneficjent wystawia **weksel in blanco** wraz z **deklaracją wekslową**, a ponadto zabezpieczenie pożyczki wraz z odsetkami może mieć formę:
 - a) hipoteki na nieruchomości, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - b) zastawu rejestrowego wg zasad określonych w przepisach o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - c) przelewu (cesji) wierzytelności z umów najmu,
 - d) cesji należności wspólnoty od członków Wspólnoty,
 - e) przeniesienia środków pieniężnych na własność Pośrednika Finansowego (kaucja),
 - f) blokady środków na lokacie bankowej,
 - g) pełnomocnictwa do rachunków bankowych,
 - h) innego, zgodnego z praktyką rynkową i adekwatnego do przedmiotu projektu i podejmowanego ryzyka, na które wyrazi zgodę Pośrednik Finansowy.

FINANSOWANIE,
ROZWOJ
INNOWACJE
NIERUCHOMOŚCI
INWESTYCJE

marr

Małopolska Agencja
Rozwoju Regionalnego SA

Pożyczka na efektywność energetyczną.
5. Zabezpieczenia do umowy pożyczki (2).

W przypadku jednostek samorządu terytorialnego
wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki
może być

- weksel własny in blanco składany wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

Pożyczka na efektywność energetyczną. 6. Zasady udzielania pożyczki (1).

Zgodność celów przedsięwzięcia (w ramach modernizacji energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych) z celami określonymi w - posiadanych przez Gminę, na terenie której będzie dokonywana inwestycja:

- Planie gospodarki niskoemisyjnej lub
- Planie działań na rzecz zrównoważonej energii (SEAP – Sustainable Energy Action Plan).

Nie kwalifikują się do wsparcia projekty:

- zwiększające **efektywność energetyczną poniżej 25%** w stosunku do stanu wyjściowego (audyt energetyczny ex-ante),
- w zakresie wymiany indywidualnych źródeł ciepła **redukujące CO₂ poniżej 30%** w stosunku do stanu wyjściowego w istniejącej instalacji.

Pożyczka na efektywność energetyczną. 6. Zasady udzielania pożyczki (2).

- Warunkiem udzielenia wsparcia jest przeprowadzenie **audytu energetycznego ex-ante** (pozyskanie wiedzy o profilu istniejącego zużycia energii, określenie i skwantyfikowanie możliwości opłacalnych ekonomicznie oszczędności energetycznych i możliwych do wprowadzenia rozwiązań technologicznych i organizacyjnych).
- Po zakończeniu inwestycji, do potwierdzenia kwalifikowalności pożyczki niezbędne jest potwierdzenie przez odbiorcę poprzez złożenie:
 - **audytu energetycznego ex-post** (potwierdzającego osiągnięcie celu efektywności energetycznej określonego w audycie ex-ante) lub
 - **potwierdzenia projektanta** o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym audytem energetycznym ex-ante i potwierdzenia inspektora nadzoru inwestorskiego o zgodności z projektem budowlanym.

Pożyczka na efektywność energetyczną. 6. Zasady udzielania pożyczki (3).

Pożyczka:

- może być **do wysokości 10 %** przeznaczona na zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach inwestycji,
- nie może być przeznaczona na:
 - ✓ użytkowane wcześniej urządzenia grzewcze,
 - ✓ finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze źródeł krajowych i zagranicznych, refinansowanie pożyczek lub kredytów, itp.

Udzielenie pożyczki nie jest uzależnione od zawarcia z pośrednikiem dodatkowych umów na dodatkowe produkty, usługi.

Pożyczka na efektywność energetyczną.

7. Cel finansowania (1).

Finansowane są przedsięwzięcia obejmujące w szczególności:

- a) ocieplenie ścian zewnętrznych budynku oraz stropów;
- b) wymiana stolarki okiennej i drzwiowej, przegrody przezroczyste (fasady przeszklone, świetliki, atria, ogrody zimowe) oraz oświetlenia na energooszczędne (w częściach wspólnych budynku);
- c) przebudowa/modernizacja systemów grzewczych (wraz z wymianą źródła ciepła, podłączeniem do niego lub modernizacją przyłącza, podłączenie do miejskiego systemu ciepłowniczego), systemów wentylacji i klimatyzacji, instalacja systemów chłodzących;
- d) zastosowanie automatyki pogodowej i systemów zarządzania budynkiem;
- e) budowa lub modernizacja wewnętrznych instalacji odbiorczych oraz likwidacja dotychczasowych źródeł ciepła;
- f) instalacja mikrokogeneracji/ mikrotrigeneracji na potrzeby własne;
- g) wykorzystanie technologii OZE w budynkach, przy założeniu, iż do sieci dystrybucyjnej elektroenergetycznej oddana będzie wyłącznie niewykorzystana część energii elektrycznej;

FINANSOWANIE,
ROZWOJ
INNOWACJE
NIERUCHOMOŚCI
INWESTYCJE

mARR

Małopolska Agencja
Rozwoju Regionalnego SA

Pożyczka na efektywność energetyczną.

7. Cel finansowania (2).

W odniesieniu do zakresu **dotyczącego wymiany/likwidacji starego źródła ciepła (jako element projektu)** wsparcie może zostać udzielone wyłącznie na zakup lub montaż nowych urządzeń grzewczych spalających biomasę lub wykorzystujących paliwa gazowe pod warunkiem, że:

- a) brak jest ekonomicznego uzasadnienia podłączenia budynku do miejskiego systemu ciepłowniczego;
- b) zostanie osiągnięte znaczne zwiększenie efektywności energetycznej budynku, rozumianej jako uzyskanie nie mniej niż 25 % oszczędności w przeliczeniu na energię końcową w stosunku do stanu wyjściowego określonego w audycie energetycznym ex-ante;
- c) nastąpi zmniejszenie emisji CO₂ i innych zanieczyszczeń powietrza oraz dostosowanie do norm emisji zanieczyszczeń określonych w aktach wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE.

W przypadku podłączenia budynku do **miejskiego systemu ciepłowniczego dodatkowo warunkiem** uzyskania wsparcia będzie **konieczność zastosowania indywidualnych liczników ciepła, ciepłej wody oraz chłodu.**

Istnieć będzie także obowiązek instalacji termostatów i zaworów podpionowych, jeżeli będzie to wynikać z przeprowadzonego audytu energetycznego. Powyższe wydatki będą stanowić koszt kwalifikowany.

Pożyczka na efektywność energetyczną. 8. Praktyczne korzyści wynikające z oferty MARR S.A.

- ✓ ułatwiony dostęp do funduszy
- ✓ niewymagany lub minimalny wkład własny
- ✓ elastyczne formy zabezpieczenia
- ✓ uproszczone procedury pozyskania pożyczek
- ✓ niskie, stałe oprocentowanie
- ✓ indywidualne podejście pracowników do Klienta.

Nasza oferta zapewnia dostęp do środków finansowych podmiotom, będącym poza zainteresowaniem sektora bankowego, a także podmiotom nowo powstałym, których najczęściej banki w ogóle nie obsługują.

FINANSOWANIE,
ROZWOJ
INNOWACJE
NIERUCHOMOŚCI
INWESTYCJE

marr

Małopolska Agencja
Rozwoju Regionalnego SA

Zapraszamy do skorzystania z preferencyjnych warunków udzielania pożyczek

Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.
ul. Kordylewskiego 11, 32-542 Kraków

Departament Instrumentów Finansowych
tel. 12 617 66 69 (28, 29, 32, 62)
e-mail: pożyczki@marr.pl

<https://www.marr.pl/pozyczki-z-marr/pozyczki-na-efektywnosc-energetyczna/>

marr

Małopolska Agencja
Rozwoju Regionalnego SA



FINANSOWANIE,
ROZWÓJ
INNOWACJE
NIERUCHOMOŚCI
INWESTYCJE