

Kredyt ekologiczny

Jak pozyskać dotację na inwestycje
w obszarze efektywności energetycznej?

26 czerwca 2023 r.



Agenda

- 1 Zasady i wymogi konkursu Kredyt Ekologiczny
- 2 Dokument audytu
- 3 Określenie zakresu inwestycji i kosztów kwalifikowanych
- 4 Przygotowanie się do procesu ubiegania o dotację:
Premia ekologiczna i Proces ubiegania się o promesę kredytową
- 5 Podsumowanie: Praktyczne aspekty ubiegania się o dotację
- 6 Sesja Q&A

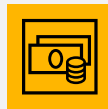




1

Zasady i wymogi konkursu Kredyt Ekologiczny

Podstawowe informacje o kredycie ekologicznym



Źródło finansowania: Program Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki (FENG) na lata 2021-2027



Termin naboru: od 13.06.2023 r. do 17.08.2023 r.



Alokacja: 660 mln zł



Beneficjenci: MŚP oraz małe spółki o średniej kapitalizacji (small mid-cap) i spółki o średniej kapitalizacji (mid-cap) prowadzący działalność na terenie RP



Minimalna wartość projektu: brak



Maksymalna wartość wydatków kwalifikowalnych projektu: 50 mln euro



Instytucja ogłaszająca konkurs: Bank Gospodarstwa Krajowego



Obszar geograficzny wsparcia/interwencji: cała Polska



Cel/na co można wykorzystać środki: modernizacja posiadanej infrastruktury w celu ograniczenia zużycia energii

Wymagania wobec wnioskodawcy

Wnioskodawca jest zobowiązany do:



Posiadania zdolności kredytowej, ocenionej przez bank kredytujący, potwierdzonej w treści warunkowej umowy kredytu ekologicznego lub promesy kredytu ekologicznego wystawionej na wzorze stanowiącym załącznik do Regulaminu



Posiadania dokumentu audytu:

- Audyt energetycznego przedsięwzięcia termomodernizacyjnego (obligatoryjnie)
- Audytu efektywności energetycznej



Posługiwania się **kwalifikowanym podpisem elektronicznym** w ramach korespondencji z Instytucją Pośredniczącą w dokumentach, dla których wymagany jest podpis Wnioskodawcy



Założenia **indywidualnego konta** w generatorze wniosków

Ocena projektów

Ocena składa się z dwóch etapów:

Etap oceny formalnej:



- Dokonuje jej KOP (Komisja Oceny Projektów)
- Ocena pozytywna/wezwanie do uzupełnień/ocena negatywna
- Weryfikacja kompletności i terminowości złożenia wniosku
- Weryfikacja poprawności promesy kredytu ekologicznego/warunkowej umowy kredytu ekologicznego

Etap oceny merytorycznej:



- Bezstronni eksperci
- Możliwy udział pracowników BGK
- Dopuszczalne jest jednokrotne uzupełnienie lub poprawa wniosku o dofinansowanie w zakresie, który IP wskazała w wezwaniu

Ocena projektów



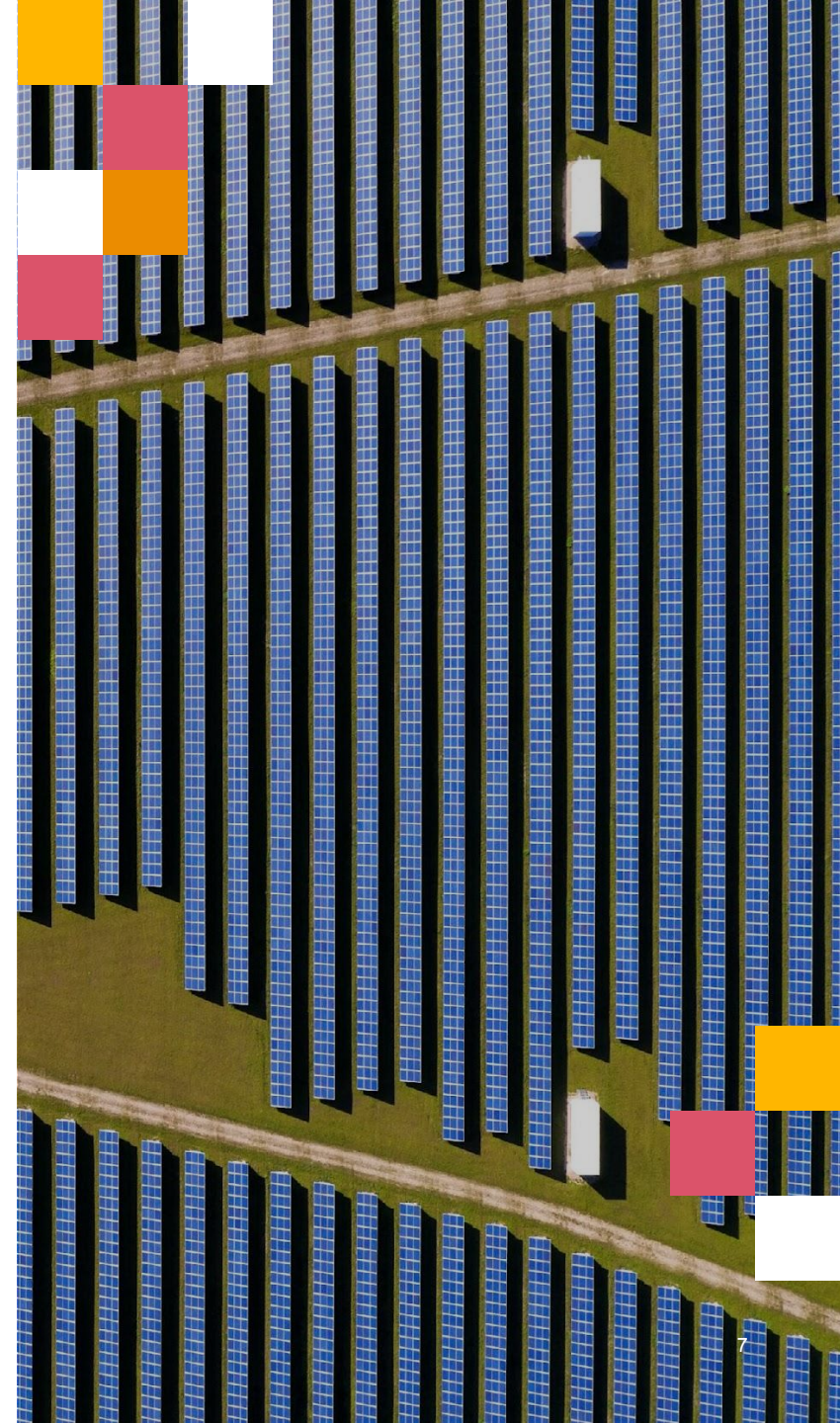
Etap oceny merytorycznej:

- **Poprawność dokumentu audytu oraz zgodność inwestycji z wymogami Działania**
- Ocenie podlega:
 - czy realizacja inwestycji jest związana z poprawą efektywności energetycznej w przedsiębiorstwie
 - czy projekt przewiduje termomodernizację posiadanych budynków (obligatoryjny audyt energetyczny przedsięwzięcia termomodernizacyjnego)
 - czy projekt przewiduje modernizację infrastruktury, w tym m.in. zasadniczą zmianę procesu produkcyjnego
- Dodatkowym elementem projektu może być inwestycja w OZE, jeśli wynika z rekomendacji audytu



Etap oceny merytorycznej:

- **Projekt spełnia minimalny próg oszczędności energii**
- Ocenie podlegać będzie czy z dokumentu audytu i wniosku o dofinansowanie wynika, że inwestycja przyniesie oszczędność energii pierwotnej (*energia zawarta w pierwotnych nośnikach energii, pozyskiwana bezpośrednio ze środowiska*) na poziomie **min. 30%** w odniesieniu do obszaru podlegającego zakresowi projektu
- **Kryterium rankingujące** - stosunek poziomu oszczędności energii pierwotnej [MWh] wynikającej z dokumentu audytu do wartości wydatków kwalifikowanych [PLN]



2

Dokument audytu



Dokument audytu



Dokument audytu składa się z 2 rodzajów audytu:

- energetycznego przedsięwzięcia termomodernizacyjnego
- efektywności energetycznej

Audyt energetyczny przedsięwzięcia termomodernizacyjnego jest obligatoryjny



Wzór karty Dokumentu audytu zawiera zestawienie kluczowych informacji z wykonanych audytów takich jak:

- Rodzaj przedsięwzięć zgodnie ze szczegółowym wykazem przedsięwzięć służących poprawie efektywności energetycznej
- Oszczędność energii pierwotnej i końcowej w MWh/rok, (%)
- Tabelę podsumowującą w przypadku większej liczby procesów



Audyty sporządzane są w sposób bilansowy; audyty obejmują wykonanie bilansu energetycznego obiektu, urządzenia technicznego, instalacji lub procesu, którego dotyczy przedsięwzięcie służące poprawie efektywności energetycznej

3

Określenie zakresu
inwestycji i kosztów
kwalifikowanych



Rodzaje pomocy



Regionalna pomoc inwestycyjna



Pomoc na usługi doradcze na rzecz MŚP



Pomoc inwestycyjna na środki wspierające efektywność energetyczną



Pomoc inwestycyjna na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych



Pomoc inwestycyjna na efektywny energetycznie system ciepłowniczy i chłodniczy

Kredyt Ekologiczny – rodzaje pomocy

I

Regionalna Pomoc Inwestycyjna

- Nabycie środków trwałych (innych niż nabycie prawa użytkowania wieczystego gruntu i prawa własności nieruchomości)
- Nabycie robót i materiałów budowlanych
- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych, w formie patentów, licencji, know-how, a także innych praw własności intelektualnej

**Poziom dofinansowania wydatków:
od 25 do 70% (zgodnie
z Mapą Pomocy Regionalnej)**

II

Pomoc na usługi doradcze na rzecz MŚP/Pomoc de minimis

- Koszty usług doradczych świadczonych przez doradców zewnętrznych
- Koszt przygotowania dokumentu audytu
- Usługi nie mają charakteru ciągłego ani okresowego, nie są też związane ze zwykłymi kosztami operacyjnymi przedsiębiorstwa

**Poziom dofinansowania wydatków:
50%**

III

Pomoc inwestycyjna

- Na środki wspierające efektywność energetyczną
- Na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych (OZE)
- Na efektywny energetycznie system ciepłowniczy i chłodniczy
- Nabycie środków trwałych innych niż nieruchomości; WNiP, robót i materiałów budowlanych
- Odniesienie do podobnej mniej efektywnej energetycznie inwestycji

**Poziom dofinansowania wydatków (uzależniony od lokalizacji inwestycji):
(1) 30% – 65%, (2) 30% – 80%,
(3) 45% – 80%**

Zakres dofinansowania – koszty kwalifikowane



Środki trwałe



Roboty i materiały budowlane



Studia, koncepcje ekspertyzy wykonywane przez doradców zewnętrznych



Wartości niematerialne i prawne



Jakiego rodzaju inwestycję z zakresu poprawy efektywności energetycznej planują Państwo zrealizować? (wielokrotny wybór)

A Termomodernizację

B Montaż instalacji OZE

C Wymianę maszyn na bardziej efektywne energetycznie

D Inwestycję w Gospodarkę Obiegu Zamkniętego

E Wymianę oświetlenia

F Inny rodzaj inwestycji





4

Przygotowanie się do procesu ubiegania o dotację

Premia ekologiczna i Proces ubiegania
się o promesę kredytową



Kredyt ekologiczny standardowy proces



Struktura kredytu ekologicznego w mBanku

STRUKTURA
KOSZTÓW
INWESTYCJI

Koszty całkowite projektu



Łączne koszty kwalifikowane (ł.k.k.)



Podstawa wyliczenia kwoty dofinansowania

STRUKTURA ŹRÓDEŁ
FINANSOWANIA
INWESTYCJI

Kredyt na finansowanie inwestycji technologicznej/ekologicznej



kredyt ekologiczny/premia ekologiczna



Kwota dofinansowania (np. 50% ł.k.k.)

Cesja wierzytelności z tytułu dofinansowania

Pozostałe koszty kwalifikowane i koszty niekwalifikowane projektu

np. 20%

Przykładowy montaż finansowy

Koszt całkowity inwestycji netto:

25 mln PLN

Dofinansowanie/kredyt ekologiczny:

10 mln PLN

Wkład własny klienta:

3 mln PLN

Kredyt inwestycyjny:

12 mln PLN

Podstawa określenia wkładu własnego wymaganego przez mBank

Kluczowe aspekty oceny inwestycji w banku



Korzyści dla Klienta

Dźwignia finansowa

**Możliwość realizacji
większej inwestycji**

**Cesja z umowy
dotacji**



**Proste i przejrzyste
procedury udzielania
kredytu**

**Opcjonalne
finansowanie
inwestycyjne
(długoterminowe)**

**Finansowanie
pomostowe
(krótkoterminowe)**

5

Podsumowanie:
Praktyczne aspekty
ubiegania się o dotacje



A large yellow square with the number 6, and two smaller squares (pink and orange) overlapping its top right corner.

6

Sesja Q&A



Dziękujemy za uwagę



Ksenia Kosiak
Starsza Menedżerka

+48 571 778 667
ksenia.kosiak@pwc.com



Agata Klińska Borek
Ekspertka ds. UE
mBank S.A.

+48 514 849 525
agata.klinska-borek@mbank.pl

[pwc.com](https://www.pwc.com)

© 2023 PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. Wszystkie prawa zastrzeżone. W tym dokumencie nazwa "PwC" odnosi się do PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. – z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Polna 11, 00-633 Warszawa, KRS 0000270501, NIP 7010051646, REGON 140816658, posiadająca status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych, której akta rejestrowe przechowuje Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS – firmy wchodzącej w skład sieci PricewaterhouseCoopers International Limited, z których każda stanowi odrębny i niezależny podmiot prawny. Niniejsza treść ma charakter ogólny i nie powinna być używana jako odpowiednik konsultacji z profesjonalnymi doradcami. W PwC naszym celem jest budowanie zaufania wśród społeczeństwa i odpowiadanie na kluczowe wyzwania współczesnego świata. Jesteśmy siecią firm działającą w 157 krajach. Zatrudniamy ponad 276 tysięcy osób, dostarczających naszym klientom najwyższą jakość usług w zakresie audytu, doradztwa biznesowego oraz doradztwa podatkowego i prawnego. Dowiedz się więcej na www.pwc.pl.