



Inicjatywa JESSICA na Mazowszu

Bartosz Dubiński
Mazowiecka Agencja Energetyczna



Zakres prezentacji

1. Podstawowe informacje o Funduszu Rozwoju Obszarów Miejskich (FROM)
 2. Harmonogram wdrażania Inicjatywy JESSICA
 3. Przeznaczenie środków Inicjatywy JESSICA
 4. Dlaczego JESSICA?
 5. Podstawowe zasady udzielania pożyczek
-

FROM – podstawowe informacje (1)

FROM – BGK, Departament Programów Europejskich

Agencja Rozwoju
Mazowska S.A. (ARM S.A.)

Mazowiecka Agencja Energetyczna
Sp. z o.o. (MAE)

Oddział BGK
w Warszawie

Inne komórki
organizacyjne Banku

Związek Pracodawców Warszawy
i Mazowska (ZPWiM)

- Wyodrębniony blok finansowy w strukturze Banku
- ARM S.A., MAE – partnerzy BGK we wdrażaniu JESSICA
- Współpraca ze ZPWiM
- Obsługa produktu zgodnie ze standardami bankowymi i z uwzględnieniem specyfiki instrumentu

FROM – Podstawowe informacje (2)

- Data zawarcia umowy pomiędzy BGK a Europejskim Bankiem Inwestycyjnym w sprawie obsługi Inicjatywy JESSICA na Mazowszu – 29 sierpnia 2012 r.
 - Kwota alokacji – ok. 154,6 mln zł, w tym:
 - rewitalizacja – ok. 66 mln zł
 - rozwój klastrów – ok. 22,7 mln zł
 - efektywność energetyczna – ok. 66 mln zł
 - Ostateczny termin podpisania umów inwestycyjnych (umów pożyczki) – 31 grudnia 2013 r.
 - Ostateczny termin zainwestowania (uruchomienia) środków JESSICA – 30 czerwca 2015 r.
-

FROM – Podstawowe informacje (2)

- Szczegółowy Opis Priorytetów RPO WM (Uszczegółowienie RPO WM) zawiera szeroki katalog potencjalnych beneficjentów (przedsiębiorców – podmiotów prowadzących działalność gospodarczą), którzy mogą ubiegać się o finansowanie JESSICA na realizację projektów miejskich – m.in.: JST, spółki prawa handlowego, partnerstwa publiczno-prywatne.
 - Oczekiwane przez FROM projekty:
 - zgodne z Uszczegółowieniem RPO WM dla poszczególnych działań
 - ujęte w Lokalnych Programach Rewitalizacji (dotyczy projektów z zakresu rewitalizacji i rozwoju klastrów)
 - ważne z punktu widzenia lokalnej społeczności
 - spełniające wymogi proceduralne (ocena zdolności kredytowej, ocena ryzyka kredytowego)
-

Zasady ubiegania się o pożyczkę (1)

- Złożenie prawidłowo wypełnionego wniosku o pożyczkę wraz ze studium wykonalności projektu oraz innymi wymaganymi dokumentami
 - Wnioski należy składać w:
 - ARM S.A. – w przypadku projektów z zakresu rewitalizacji i rozwoju klastrów
 - MAE – w przypadku projektów z zakresu efektywności energetycznej
 - Przyjmowanie wniosków ma charakter ciągły – do wyczerpania kwoty przeznaczonej na pożyczki
-

Dlaczego JESSICA?

- Recycling środków – możliwość wielokrotnego inwestowania środków przeznaczonych na rozwój miast
 - Efekt dźwigni – zdolność do przyciągania dodatkowych funduszy na realizację projektów miejskich
 - Efektywność inwestycyjna – większa niż w przypadku klasycznych dotacji (typowe w przypadku finansowania zwrotnego)
 - Zdobywanie wiedzy i doświadczenia w korzystaniu z instrumentów zwrotnych pod kątem przyszłej perspektywy finansowej UE
-



Podstawowe warunki udzielania pożyczek JESSICA



Najważniejsze informacje o oferowanych pożyczkach

- Okres finansowania – **do 20 lat**
 - Karencja w spłacie – **do jednego roku po zakończeniu realizacji inwestycji** (w spłacie kapitału)
 - Udział pożyczki JESSICA w całkowitych kosztach kwalifikowalnych projektu – **do 75%**
 - Zabezpieczenie spłaty pożyczki – w przypadku JST standardowo weksel własny, w przypadku innych podmiotów oprócz weksla zabezpieczenie rzeczowe (np. hipoteka na realizowanej nieruchomości)
 - **Brak opłat i prowizji** bankowych z tytułu udzielenia i obsługi pożyczki
 - Uruchamianie pożyczek – na podstawie faktur lub zaliczkowo
 - Oprocentowanie – **stopa referencyjna NBP** (w chwili obecnej 3,75%) **pomniejszana o tzw. wskaźnik społeczny** wynoszący maksymalnie 80% (z uwagi na preferencyjny charakter oprocentowania każde udzielenie pożyczki stanowi pomoc publiczną)
-

Zasady ubiegania się o pożyczkę (2)

- Spełnienie **kryteriów pomocy publicznej**, tj.:
 - inwestycja może rozpocząć się dopiero po złożeniu wniosku o pożyczkę
 - prace przygotowawcze i usługi doradcze związane z inwestycją nie mogły rozpocząć się wcześniej niż 2 stycznia 2009 r.
 - Inwestorzy o statusie dużego przedsiębiorcy muszą dodatkowo przedstawić w studium wykonalności analizę, z której wynikać będzie, że bez pożyczki JESSICA nie byłoby w stanie zrealizować projektu oraz wskazać dodatkową wartość wynikającą z udzielonej pożyczki (np. dzięki pożyczce zwiększył się rozmiar/zakres projektu)
-

Zasady ubiegania się o pożyczkę (3)

- Kompletność wniosku i dokumentacji – TYP A/ TYP B
 - Ujęcie projektu w **Lokalnym Programie Rewitalizacji** (nie dotyczy projektów z zakresu efektywności energetycznej)
 - Zadeklarowanie przez Inwestora, że finansowana inwestycja (w niezmienionym, co do jej funkcji i przeznaczenia kształcie) **utrzymana zostanie w regionie** przez okres 5 lat, a w przypadku MŚP – 3 lat
 - Akceptacja przez Bank zaproponowanego przez inwestora **zabezpieczenia spłaty pożyczki** – w każdym przypadku, gdy występuje zbyt wysokie ryzyko kredytowe, Bank może uzależnić przyznanie pożyczki od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia
-

Etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania pożyczki (1)

- **Ocena kwalifikowalności projektu** – ARM S.A. lub MAE
 - **Ocena formalna** oraz **ocena inżynieryjno-techniczna** – Oddział BGK w Warszawie
 - **Ocena merytoryczna**, w tym:
 - ocena ekonomiczna i finansowa inwestora oraz projektu miejskiego
 - ocena realności zabezpieczeń spłaty pożyczki
 - ocena występujących ryzyk
 - ocena oddziaływań społecznych projektu
 - Departament Programów Europejskich (DPE)
 - **Ocena ryzyka kredytowego** i przygotowanie proponowanych warunków decyzji – DPE, inne komórki organizacyjne Banku
-

Etapy oceny i podejmowania decyzji w sprawie przyznania pożyczki

- **Uzgodnienie z Inwestorem warunków transakcji**, w tym warunków zawarcia umowy inwestycyjnej (pożyczki), warunków uruchomienia pożyczki
 - **Podjęcie decyzji** o przyznaniu lub odmowie przyznania pożyczki – **Komitet Inwestycyjny** składający się z **przedstawicieli BGK**, przedstawiciela **ARM S.A./MAE** oraz – jako obserwatorów: przedstawiciela **Europejskiego Banku Inwestycyjnego** i **Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego**
 - Poinformowanie Inwestora o decyzji i warunkach przyznania pożyczki (w przypadku pozytywnej decyzji)
 - **Zawarcie umowy inwestycyjnej** (pożyczki)
-



Wykorzystanie odnawialnych źródeł energii w procesach zwiększania efektywności energetycznej



Projekty energetyczne JESSICA

- **zwiększenie efektywności energetycznej** w instytucjach publicznych JST, MŚP przedsiębiorstwach gospodarki komunalnej
 - wykorzystanie **odnawialnych źródeł energii**
 - **termomodernizacja**
 - lokalne i regionalne **planowanie energetyczne**, audyty i polityki energetyczne
 - wdrażanie koncepcji **energetyki rozproszonej**
 - promowanie postawy **prosumenta**
-

Projekty energetyczne JESSICA - RPO

Wsparcie w ramach Inicjatywy JESSICA według systematyki zawartej w kryteriach RPO (Działanie 4.3):

- **Odnawialne źródła energii** (energia słoneczna, wodna, wiatrowa, biomasa, biogaz, geotermiczna, także w powiązaniu z takimi zagadnieniami jak: efektywność energetyczna, kogeneracja/poligeneracja, przetwarzanie i użytkowanie energii).
 - **Efektywność energetyczna, elektroenergetyka** (budowa, rozbudowa i modernizacja lokalnej oraz regionalnej infrastruktury wywarzania, przesyłu i dystrybucji energii elektrycznej oraz ciepła, w tym także z odnawialnych źródeł energii).
 - **Termomodernizacja** budynków użyteczności publicznej wraz z wymianą wyposażenia tych obiektów na energooszczędne (izolacja cieplna budynku, energooszczędne okna i drzwi zewnętrzne).
-

Projekty energetyczne JESSICA - korzyści

Względy ekonomiczne:

- **Redukcja wysokich kosztów** energii cieplnej, elektrycznej oraz gazu
- Potencjalne źródło przychodów – **produkcja energii, certyfikaty**

Względy prawne:

- Realizacja wymogów **prawa energetycznego**, ustawy o **efektywności energetycznej** i ich zapisów
- Zobowiązania **pakietu klimatyczno-energetycznego 3 x 20%**

Poprawa bezpieczeństwa energetycznego:

- Wykorzystanie **lokalnych źródeł energii**

Korzyści społeczne:

- **Obniżenie niskiej emisji, poprawa warunków życia** mieszkańców
-

Projekty energetyczne JESSICA - kryteria

Kompleksowość projektów termomodernizacyjnych (efektywność energetyczna w budownictwie), równoczesne działania:

- **izolacja termiczna** ścian i stropów
 - wymiana **energochłonnych** elementów
 - **modernizacja instalacji** centralnego ogrzewania i ciepłej wody użytkowej
 - **modernizacja systemu** wentylacji, klimatyzacji
-

Projekty energetyczne JESSICA - kryteria

- Dla przedsięwzięć **kogeneracyjnych/poligeneracyjnych** – stosowanie **innowacyjnych rozwiązań technologicznych**, pozwalających na wytworzenie energii elektrycznej i ciepła/chłodu w **skojarzeniu**.
 - Zastosowanie w projekcie **technologii łączących różne rodzaje** technologii efektywności energetycznej, OZE oraz produkcji energii w skojarzeniu.
 - Określenie **efektu ekologicznego** związanego ze zmniejszeniem emisji dwutlenku węgla oraz głównych zanieczyszczeń powietrza (dwutlenek siarki, tlenki azotu, pyły).
-

JESSICA - energia słoneczna

Kolektory słoneczne:

- ogrzewanie ciepłej wody użytkowej
- wspomaganie układów grzewczych
- baseny, ośrodki rekreacyjne i turystyczne

Ogniwa fotowoltaiczne:

- produkcja energii elektrycznej - do sieci
 - systemy awaryjne i ostrzegawcze (znaki drogowe)
 - oświetlenie
 - systemy hybrydowe
-

JESSICA - biomasa i biogaz

Biomasa:

- lokalne kotłownie
- utylizacja odpadów stałych

Biogaz:

- biogaz pochodzenia **rolniczego**
 - biogaz **wysypiskowy**
 - biogaz – **oczyszczalnie ścieków**
-

JESSICA - geotermia , pompy ciepła

Geotermia głęboka:

- systemy ciepłownicze
- ośrodki rekreacyjne i uzdrowiskowe

Pompy ciepła:

- wymienniki gruntowe - pionowe i poziome
- kompleksowe systemy grzewcze i wspomagające

Odzysk ciepła odpadowego – kanalizacja, ciepło procesowe, wentylacja i klimatyzacja


Dziękuję za uwagę

Mazowiecka Agencja Energetyczna

tel.: (22) 290 29 42, 407 14 17

mail: JESSICA@mae.com.pl

www.jessica.mazovia.pl



The poster features the 'jessica' logo in the top left. The main text reads 'Inicjatywa JESSICA dla efektywności energetycznej'. The central image is a collage of modern urban and energy-related scenes: a tall skyscraper, a modern tram, solar panels, and a person riding a bicycle. At the bottom right of the collage, it says 'Wspieramy projekty miejskie'. Below the poster, there is a row of logos for 'PROGRAM REGIONALNY', 'MAZOWSZE', 'BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO', 'MAZOWIECKA AGENCJA ENERGETYCZNA', 'Europejski Bank Inwestycyjny', and 'UNIA EUROPEJSKA FUNDUSZ ROZWOJU REGIONALNEGO'. A small text block at the bottom of the poster states: 'Projekt współfinansowany przez Unię Europejską ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego na lata 2007 - 2013'. At the very bottom of the poster, two website URLs are listed: 'www.jessica.mazovia.pl' and 'www.bgk.com.pl/jessica'.