

Informacja w sprawie zakresu kosztów i sposobów finansowania termomodernizacji.

MIESZKAŃCY NIERUCHOMOŚCI PRZY UL PLAKA 6A w Wojkowicach.

Zarząd Spółdzielni Mieszkaniowej „**GÓRNIK**” w Będzinie biorąc pod uwagę wnioski dotyczące wykonania analizy kosztów termomodernizacji budynków przy ul. Plaka w Wojkowicach przedkłada państwu informacje na temat zakresu, kosztów i finansowania ewentualnych robót z zakresu termomodernizacji.

Spółdzielnia w ramach dofinansowania z Unii Europejskiej za pośrednictwem instrumentu ELENA w ramach Programu Horizon 2020, które obejmuje dofinansowanie do dokumentacji technicznej niezbędnej do poprawy efektywności energetycznej i przeprowadzenia termomodernizacji budynków mieszkalnych wielorodzinnych przygotowała dokumentację oraz kosztorysy inwestorskie na roboty z zakresu termomodernizacji.

Wszystkie przedstawione koszty są kosztami na podstawie kosztorysu inwestorskiego i po przeprowadzonym przetargu ulegną zmianie.

Warunkiem przeprowadzenia robót jest zgoda min 65 % mieszkańców wyrażona w ankiecie.

PLAKA 6A		2169 m²p.u.
<u>Koszty kwalifikowane:</u>		<u>1.279.098,74zł</u> <u>brutto</u>
- wzmocnianie ścian warstwowych kotwami RYŚ7		53.343,36 zł
- ocieplenie ścian powyżej terenu w tym		917.808,89 zł w tym
	* ściany – styropian gr 14 cm	754.306,71 zł
	* ściany loggi – styropian 10 cm	163.502,18 zł
- ocieplenie ścian cokołu – styropian gr 14 cm		147.524,11 zł
- ocieplenie ścian poniżej terenu – styropian aqua gr 14 cm		37.875,27 zł
- opaska z kostki brukowej wokół budynku		30.037,17 zł
- obróbki blacharskie w tym parapety		73.798,32 zł
- pionowa instalacja odgromowa		18.711,00 zł
<u>Koszty niekwalifikowane:</u>		<u>315.362,62 zł</u> <u>brutto</u>
- remont balkonów		315.362,62 zł w tym
	* spody płyt żelbetowych	97.137,72 zł
	* wykonanie posadzek na 50% balkonów	126.321,49 zł
	* remont balustrad	50.455,23 zł
	* remont daszków nad balkonami ostatnich pięter	41.448,19 zł
<u>Razem koszty kwalifikowane i niekwalifikowane:</u>		<u>1.594.460,74 zł</u> <u>brutto</u>

W celu sfinansowania remontu elewacji konieczne jest ustalenie odpisu na fundusz remontowy w wysokości **4,5 zł/ m²p.u.**

Korzystniejszy jest Wariant I.

Symulacje finansowania:

WARIANT 1

Pożyczka wspierająca zieloną transformację finansowana z części pożyczkowej Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO). B3.4.1 Inwestycje na rzecz zielonej transformacji miast, Krajowy Plan Odbudowy.

W ramach w/w programu można uzyskać nisko oprocentowaną pożyczkę na termomodernizację budynku na długi okres. Oprocentowanie roczne wynosi 1%, a czas spłaty to max 20 lat.

Pożyczkę można zaciągnąć na koszty kwalifikowane. Koszty niekwalifikowane i podatek VAT należy sfinansować z innego źródła.

W symulacji kosztów uwzględniono:

wkład własny: 80.000,00 zł

Białe Certyfikaty: 35 530,50 zł

Koszty niekwalifikowane wynoszą: 294 628,99 zł

	Koszty kwalifikowane netto			Koszty niekwalifikowane brutto + VAT			
Koszty inwestorskie	1.184.350,11 zł (oprocentowanie 1%)			294 628,99 zł (oprocentowanie 7%)			
Czas spłaty	Rata miesięczna [zł]	Odsetki [zł]	Odpis na FR [zł/m ²]	Rata miesięczna [zł]	Odsetki [zł]	Odpis na FR [zł/m ²]	Razem FR [zł/m ²]
10 lat	10.375,40	60.697,30	4,78	3.420,89	115.878,10	1,58	6,36
15 lat	7.088,27	91.535,57	3,27	2.648,21	182.048,57	1,22	4,49
20 lat	5.446,76	122.871,99	2,51	2.284,26	253.592,31	1,06	3,57

Program ten przewiduje niskie oprocentowanie pożyczki na koszty kwalifikowane netto, co widać w tabeli powyżej.

Opierając się na powyższej analizie optymalnie było by skorzystać z pożyczki KPO na 20 lat i kredytu na koszty niekwalifikowane i VAT na 10 lat. Odpis na FR musiałby wynieść **minimum 4,09 zł na okres max 10 lat.**

Tylko w tym wariantcie można skorzystać z dodatkowych środków ze sprzedaży Białych Certyfikatów.

Po zakończeniu prac termomodernizacyjnych wystąpimy o wydanie świadectw energetycznych, które określają oszczędności wyrażone w Toe (olej ekwiwalentny). Wydaje je Prezes Urzędu Regulacji Energetyki, a wynikające z nich prawa majątkowe można sprzedać na Towarowej Giełdzie Energii. Białe certyfikaty należy postrzegać jako **mechanizm, który pozwala na uzyskanie dodatkowych środków pieniężnych** za wykonanie modernizacji, które spowodują oszczędność energii elektrycznej, cieplnej, gazu ziemnego itd. **Uzyskane środki mogą pozwolić na spłatę części kapitału.**

WARIANT II

Kredyt z premią termomodernizacyjną zaciągnięty w BGK połączony z pożyczką z WFOŚ i GW

Koszty kwalifikowane: 1.279.098,12 zł brutto

Koszty niekwalifikowane: 315.362,62 zł brutto

Jednostka finansująca	Kwota	Umorzenie/premia	Kapitał do spłaty	Op r. [%]	Czas spłaty 10 lat			Czas spłaty 15 lat		
					Rata miesięczna [zł]	Odsetki	Odpis na FR [zł/m ²]	Rata miesięczna [zł]	Odsetki	Odpis na FR [zł/m ²]
Bank / BGK	640.000,00	319.774,53	320.225,47	7	3.718,09	125.945,24	1,71	2.878,28	197.864,40	1,33
WFOŚ i GW	639.098,12	63.909,82	575.188,30	5,5	6.242,30	173.888,24	2,88	4.699,77	270.770,02	2,17
Koszty niekwalifikowane	315.362,62	-----	315.362,62	7	3.661,63	124 032,67	1,69	2.834,57	194.859,69	1,31
Razem:	1.594.460,74	383.684,35	1.210.776,39	----	13622,02	423.866,15	6,28	10412,62	663.494,11	4,81

W analizie założono dopłaty w wysokości 383.684,35zł stanowiące ok **30 % dotacji**, jednakże pozostałą część kosztów należy sfinansować z komercyjnych kredytów, których odsetki są wysokie i zmienne w czasie. Należy zwrócić uwagę na oprocentowanie bankowe, które zmienia się ostatnio dynamicznie.

W analizie nie uwzględniano wkładu własnego, ponieważ o umorzenie można się starać dopiero po spłacie połowy pożyczki.

Podsumowanie:

	KPO B3.4.1						BGK + WFOŚiGW			
	10 lat		15 lat		20 lat		10 lat		15 lat	
	Odsetki	FR	Odsetki	FR	Odsetki	FR	Odsetki	FR	Odsetki	FR
Kwalifikowane	60.697,30	4,78	91.535,57	3,27	122.871,99	2,51	299.833,48	4,59	468.634,42	3,50
Nie kwalifik.	115.878,10	1,58	182.048,57	1,22	253.592,31	1,06	124.032,67	1,69	194.859,69	1,31
Razem:	176.575,40	6,36	273.584,14	4,49	376.464,30	3,57	423.866,15	6,28	663.494,11	4,81

Korzystniejszym rozwiązaniem jest niskooprocentowana pożyczka KPO.

Całość kosztów: **1.594.460,74 zł brutto**

Sposób finansowania:

Pożyczka KPO (1%): **1.184.350,11 zł** 20 lat 2,51 zł/m²

Pożyczka Bank (7%): **294.628,99 zł** 10 lat 1,58 zł/m²

Razem: **4,09 zł/m² – pokrycie kosztów rat**

Proponowany fundusz remontowy: 4,50 zł/m²

CAŁKOWITE KOSZTY:

KOSZTORYS INWESTORSKI: 1.594.460,74 zł brutto

WARIANT 1: 1.306.605,60 (NA 20 LAT) + 411.242,40 (NA 10 LAT) = 1.717.848,00 zł

Zakładamy przy stawce 4,5 zł / m²p.u. spłatę:

Koszty kwalifikowane max 20 lat

Koszty niekwalifikowane 10 lat

WARIANT 2: 1.877,920,20 zł (NA 15 LAT)

Oszczędności:

Szanowni Państwo, z naszego doświadczenia w termomodernizacji budynków wybudowanych w technologii wielkiej płyty trójwarstwowej wynika, iż oszczędności wynikające z zakupu energii będą na poziomie około 10 – 20 %.

Szanowni Państwo, zgodnie z Regulaminem funduszu remontowego § 7 ust 6 i 7 w przypadku zamiaru przeprowadzenia prac z zakresu termomodernizacji, decyzje tę musiało by poprzeć min 65 % właścicieli mieszkań z nieruchomości.

Spółdzielnia wraz z Zespołem Konsultacyjnym przeprowadzi Ankiety czy wyrażają Państwo zgodę na wykonanie termomodernizacji budynków przy ul. Plaka w Wojkowicach i podniesienie odpisu na fundusz remontowy. Następnie po zaakceptowanych przez Państwa planach, Spółdzielnia przystąpi do przeprowadzenia procedury przetargowej. Na każdym etapie przetargu będzie uczestniczył w pracach przedstawiciel Zespołu Konsultacyjnego lub przedstawiciel budynku.

Raz jeszcze pragniemy podkreślić że wszystkie dane są danymi szacunkowymi na dzień sporządzania niniejszego pisma, a właściwe dane określi procedura przetargowa.

W przypadku wystąpienia nieprzewidzianych robót (np. remont dachu) okres spłaty może ulec przedłużeniu.

Wszystkie pisma do mieszkańców oraz wizualizacje budynków zostały udostępnione na stronie internetowej Spółdzielni.

Spółdzielnia przeprowadzi spotkanie informacyjne, na którym przedstawi Państwu propozycję remontu elewacji.