

# Potrzeby wsparcia MSP w obszarze inwestycji w ▶ efektywność energetyczną

Monika Ledzion  
członek EEFIG

# Efektywność energetyczna

## ***Definicja***

Przez efektywność energetyczną rozumie się stosunek uzyskanej wielkości efektu użytkowego danego obiektu, urządzenia technicznego lub instalacji, w typowych warunkach ich użytkowania lub eksploatacji, do ilości zużycia energii przez ten obiekt, urządzenie techniczne lub instalacje, albo w wyniku wykonanej usługi niezbędnej do uzyskania tego efektu (*art. 2 p.3 ustawy o efektywności energetycznej*)



# Efektywność energetyczna perspektywa krajowa

## Ograniczenia

- ▶ Nieefektywność scentralizowanego systemu „energetycznego”
- ▶ Dominacja węgla i problemy CO<sub>2</sub>

## Zjawiska korzystne

- ▶ Rozwój gospodarczy i innowacje:
  - ▶ Rozwój generacji rozproszonej (duży przemysł, gminy, klastry)
  - ▶ Rozwój generacji rozsianej (gospodarstwa domowe, rolne, usługi, MŚP)
- ▶ Rozwój technologii zwiększa zapotrzebowanie na energię,
- ▶ Nowe trendy w energetyce stymulujące gospodarkę w obiegu zamkniętym

# Korzystne zmiany w otoczeniu MSP

## Globalizacja

- ▶ Wysoka konkurencja na poziomie technologicznym
- ▶ Wyrównanie oczekiwań popytowych na świecie - popyt, skala dostaw, ceny
- ▶ Nowy podział gospodarczy ze względu na dostępność zasobów

## Digitalizacja

- ▶ Automatyzacja skomplikowanych procesów technologiczny
- ▶ Rozwój podejścia procesowego w zarządzaniu
- ▶ Szybkość rozpowszechniania się informacji

## Mobilność

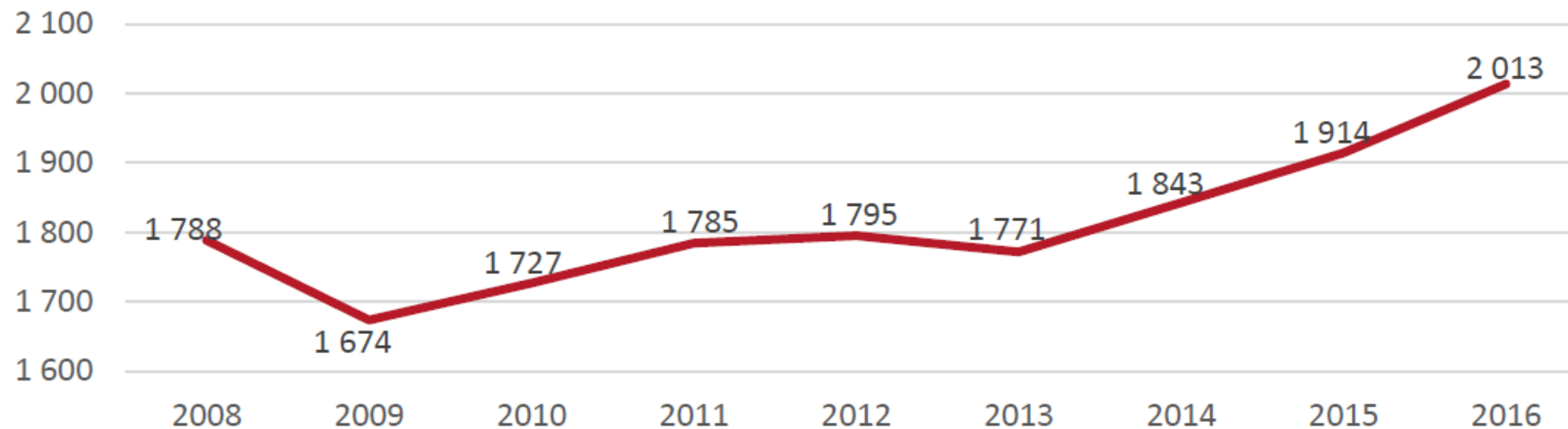
- ▶ Wzrost znaczenia mobilności
- ▶ Zmniejszenie materiałochłonności i bazy kosztowej,

## Rewolucja cywilizacyjno-społeczna

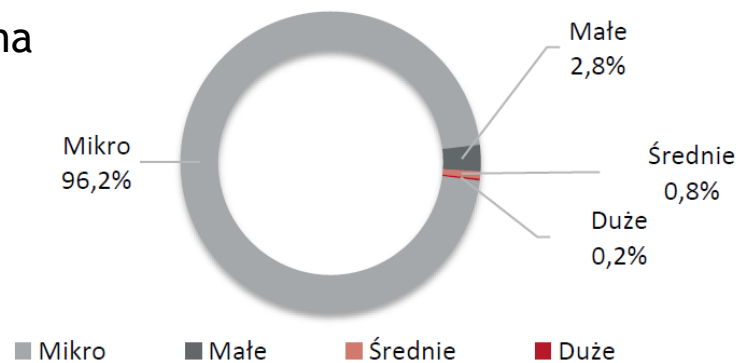
- ▶ Zmienia się dostęp do informacji i wiedzy
- ▶ Zmienia się styl życia i priorytety (poziom rozwoju, edukacja, zdrowie)
- ▶ Rośnie świadomość ekologiczna (ograniczenia zasobowe, odpady, efekt cieplarniany)

# Sektor MSP w Polsce

Liczba aktywnych przedsiębiorstw w Polsce (w tyś.)



Struktura przedsiębiorstw aktywnych w Polsce ze względu na wielkość firmy (w %)



# Nakłady i źródła finansowania inwestycji w MSP

Nakłady inwestycyjne na nowe i używane środki trwałe przedsiębiorstw (w mln PLN)

	Ogółem	MSP	Mikro	Małe	Średnie	Duże
Nakłady inwestycyjne na nowe środki trwałe	163 842	68 400	24 092	12 791	31 517	95 441
Nakłady inwestycyjne na zakup używanych środków trwałych	24 748	14 188	6 180	3 986	4 022	10 560
Nakłady inwestycyjne ogółem	188 590	82 588	30 272	16 777	35 539	106 001

	Ogółem	Środki własne	Środki budżetowe	Kredyty i pożyczki krajowe	Środki bezpośrednio z zagranicy		Inne źródła razem	Nakłady niesfinansowane
					Razem	w tym kredyt bankowy		
Ogółem	165 412 596	67,12%	4,07%	12,70%	9,21%	0,75%	3,69%	3,22%
MSP (bez mikro)	54 031 619	60,32%	4,51%	21,06%	7,44%	0,68%	5,80%	0,87%
Małe	16 591 242	63,04%	4,27%	20,23%	6,01%	1,21%	5,88%	0,58%
Średnie	37 440 377	59,11%	4,62%	21,43%	8,08%	0,45%	5,77%	0,99%
Duże	111 380 977	70,41%	3,85%	8,64%	10,07%	0,79%	2,66%	4,36%

# Sposoby finansowania efektywności energetycznej dostępne dla *MSP*

1. Dotacje
2. Pożyczki
3. Instrumenty zwrotne



# Finansowanie inwestycji EE dotacje/pożyczki

## NFOS/WFOS środki krajowe

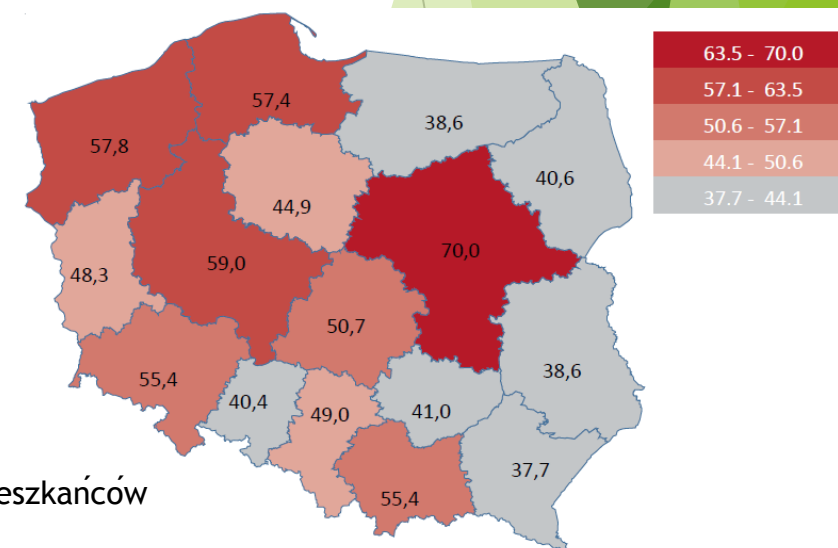
- ▶ Energia plus,
- ▶ Wsparcie dla Innowacji sprzyjających zasobooszczędnej i niskoemisyjnej gospodarce

## Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko 2014-2020

- ▶ 1.2 Promowanie efektywności energetycznej i korzystania z odnawialnych źródeł energii w przedsiębiorstwach
- ▶ 1.5 Efektywna dystrybucja ciepła i chłodu
- ▶ 1.6. Promowanie wykorzystywania wysokosprawnej kogeneracji ciepła i energii elektrycznej w oparciu o zapotrzebowanie na ciepło użytkowe

## Programy Regionalne

- ▶ Inwestycje w modernizację energetyczną i termomodernizację oraz systemy zarządzania energią,
- ▶ W budowę, rozbudowę i przebudowę infrastruktury produkującej energię elektryczną z odnawialnych źródeł energii.
- ▶ Pożyczki na Efektywność Energetyczną w MŚP





# Przykładowe sposoby finansowania inwestycji EE z wykorzystaniem instrumentów zwrotnych

## Wykorzystywane

- ▶ Polesseff/EE Window instrumenty oparte na pożyczce lub leasingu
  - ▶ z elementem 10% lub 15% dotacji w zależności od skali inwestycji,
  - ▶ szybki process oceny projektu
  - ▶ możliwość finansowania audytu energetycznego
- ▶ ELENA; sfinansowanie dotacją fazy przygotowawczej projektu oraz nadzoru i realizacji projektu EE



# Przykładowe sposoby finansowania inwestycji EE wśród MSP

## Wykorzystwane poza Polską

- ▶ Instrumenty zwrotne; pożyczki z grantem za uzyskany efekt,
- ▶ Energy Performance Contract
- ▶ Instrumenty Podatkowe
- ▶ Działania wspierające ekosystem EE w Horyzont 2020



# Struktura narzędzi finansowania inwestycji EE

- Skala działania
- Redukcja ryzyka
- Osiągnięcie wskaźników środowiskowych

- Ocena oparta na przychodach z energii
- Ocena oparta na atrybutach nieenergetycznych



- Kredyty komercyjne
- Leasing
- Pożyczka
- Fundusz Efektywności energetycznej
- Kontrakt serwisowy
- Obligacje "zielone"
- Sekuratyżacja

- Z perspektywy dewelopera
- Z perspektywy instytucji finansowej

# Finansowanie inwestycji EE

## Instrumenty finansowe

- ▶ Kredyt i pożyczki komercyjne
- ▶ Instrumenty leasingowe
- ▶ Pożyczka “zielona”
- ▶ Kontrakt serwisowy np. EPCs
- ▶ Fundusze nieruchomości specjalizujące się w finansowaniu zielonej energii,
- ▶ Obligacje “zielone”
- ▶ Sekuratyżacja

### Cykl życia projektu

- ▶ 1) Z perspektywy dewelopera



- ▶ 2) Z perspektywy instytucji finansowej



# Ocena wartosci i ryzyka projektów

## Źródła przychodu Projektu

### Z energii;

- ▶ oszczędności energetyczne,
- ▶ redukcja wpływu ceny za energię,
- ▶ zmniejszona potrzeba wydatków inwestycyjnych

### Poza energią;

- ▶ wartość aktywów,
- ▶ produktywność,
- ▶ zdrowie,
- ▶ inne



# Mitignaty ryzyk projektów EE

- ▶ Wiedza i zrozumienie ryzyk związanych z realizacją projektów EE
- ▶ Możliwość zbierania przez instytucje finansowe danych o finansowaniu EE, po to aby umożliwić analizę ryzyka w przyszłości
- ▶ Lepsze zrozumienie kluczowych ryzyk; więcej innowacji kapitałowych i produktowych



# Dlaczego finansowanie zwrotne dla MSP?

- ▶ Możliwość pozyskania nowych rynków,
- ▶ Zwiększenie skali działania
- ▶ Zrozumienie ryzyk projektów EE oraz zmiana podejścia do ryzyk,
- ▶ Osiągnięcie celu środowiskowego
- ▶ Rosnące zainteresowanie regulatorów tematem związanym z ryzykiem klimatycznym



Dziękuję za uwagę

Monika Ledzion

Członek EEFIG

[monica.ledzion@gmail.com](mailto:monica.ledzion@gmail.com)