

„Pożyczki UE a efektywność energetyczna MŚP – czy to tylko tanie pieniądze?”

Artur Piotrowski, Fundusz Wschodni sp. z o.o.

Białystok, 24 maja 2023



[Wczoraj] Fundusz: Dobry produkt, ale ...

- Od 2018: Pilotażowa **Pożyczka Termomodernizacyjna dla Przedsiębiorstw** - fundusze pożyczkowe (podlaskie)
- **Interesujący produkt** (do 1 mln PLN, brak kosztów, 10 lat finansowania, szeroki zakres finansowania), ale...
- ...**minimalne zainteresowanie** – trudne rozmowy z potencjalnymi klientami, **trudne słowo** 😊 „termomodernizacja”, zastąpione łatwiejszym: „remont” (ew. fotowoltaika).



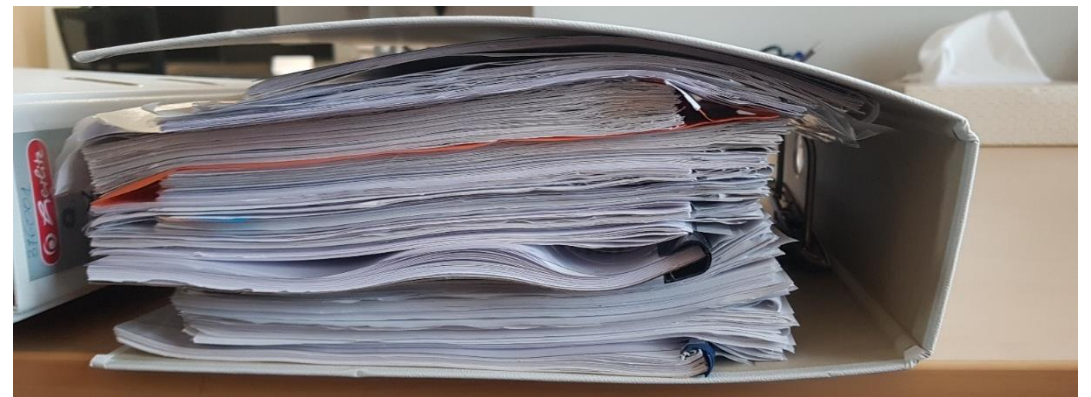
[Wczoraj] Firmy: Jest dobrze, więc po co się starać

Właściwie po co myśleć o efektywności energetycznej...

- Względnie **niskie i stabilne koszty energii** + stabilność dostaw.
- Dobra sytuacja ekonomiczna – **niska presja kosztowa** (także niskie stopy procentowe).
- **Niska świadomość** możliwych rozwiązań technologicznych oraz ich skutków (ekonomicznych, ekologicznych).

...skoro to wcale nie jest takie proste.

- Konieczny **audyt energetyczny** (82% klientów pierwszy raz usłyszało o nim od Funduszu).
- Duża liczba / „objętość” **dokumentów** (wniosek, rozliczenie, itp.).
- Pewne **ograniczenia programu** (np. własność nieruchomości, min. efekt energetyczny).



[Wczoraj] Firmy: O co wam chodzi z tym Audytem?

Podejście klientów (tych „świadomych”) ...

- Wiem co chcę zrobić, **potrzebuję tylko (tanich) pieniędzy**.
- Decyzje o przedmiocie / zakresie / technologii inwestycji – na podst. **wiedzy własnej i informacji od sprzedawców**.
- **Audyt / doradztwo energetyczne – jako „konieczność biurokratyczna”** (jedynie 20% klientów zmieniło planowany zakres inwestycji w trakcie opracowywania audytu, ponad 80% oczekiwało polecenia audytora).
- **Brak wiedzy / ograniczone zainteresowanie** innymi elementami wsparcia, np. białe certyfikaty (100% klientów nie wiedziało, że może z nich skorzystać).

...miało odzwierciedlenie w specyfice przeprowadzanych projektów

Większość projektów to **proste inwestycje** (termomodernizacja czyli remont budynków, panele fotowoltaiczne).

Standardowa pożyczka:

Zakres: ocieplenie budynku, fotowoltaika, system grzewczy i ciepłej wody użytkowej

Kwota inwestycji: 315 000 PLN

Średni zwrot z inwestycji: 8,76 lat

[Wczoraj] Fundusz: Efektywność energetyczna jest trochę bardziej skomplikowane

Wydawało się, że pożyczka termomodernizacyjna to zwykła pożyczka...

- Tania preferencyjna pożyczka
- **Celowe wydatki**
- **Dodatkowe dokumenty i kompetencje**(audyt i weryfikator audytów)
- **Specyficzne wskaźniki** dla Funduszu (np. spadek emisji gazów cieplarnianych w tonach ekwiwalentu Co2)
- Trudny marketing produktu

...ale jednak nie

- Od spotkania z klientem do udzielenia pożyczki - **kilka miesięcy** (audyty, pozwolenia)
- **Inwestycje trwające latami**
- **Trudności interpretacyjne w rozliczeniu pożyczek** – czy kłapa oddymiania jest wydatkiem kwalifikowanym?

[Wczoraj] Trudne początki – audyt energetyczny

2019

202

 Fundusz Wschodni

Ostrołęka, dnia 30.10.2019

[Redacted]

FW/003/10/2019/MR1

Zawiadomienie nr 003/10/2019 o niekompletności audytu

Dotyczy: weryfikacji audytu energetycznego przebudowy budynku administracyjno-warsztatowego na hotel przy [Redacted]

W wyniku wstępnego postępowania weryfikacyjnego stwierdzamy iż audyt energetyczny przedsięwzięcia termomodernizacyjnego dotyczącego przebudowy budynku administracyjno-warsztatowego na hotel przy [Redacted] jest niekompletny.

W związku z powyższym, pod rygorem wydania negatywnej oceny weryfikacyjnej, prosimy o uzupełnienie audytu o następujące dane:

- 1) a. Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE [szt.]
b. Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków [szt.]
c. Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE [szt.]
d. Szacunkowy spadek emisji gazów cieplarnianych [tony ekwiwalentu CO₂/rok].
e. Dodatkowa zdolność wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych [MW].
f. Zmniejszenie rocznego zapotrzebowania na energię końcową [MWh/rok]
- 2) Uzupełnienie audytu o informację (kalkulację) o cenach paliwa na potrzeby c.o. i c.w.u. przed i po modernizacji.
- 3) W karcie audytu wskazano pow. ogrzewaną części mieszkalnej 2.1.5 jednocześnie nie wykazując lokali mieszkalnych 2.1.7 – proszę o informację czego dotyczy powierzchnia części mieszkalnej?
- 4) Proszę o szerszy opis oraz o informację jakie pompy ciepła przyjęto jako źródła ciepła na potrzeby c.o. i c.w.u. w odniesieniu do sprawności i przyjętych wycen. 6.3.3 oraz 6.4.3.
- 5) Proszę o opis instalacji c.o. z uwzględnieniem informacji odnośnie regulacji i wykorzystania systemu grzewczego.
- 6) Proszę o informację z czego wynika udział odnawialnych źródeł energii na poziomie 66,45% po modernizacji, 2.6.10
- 7) Zakładając że jako koszt paliwa na potrzeby grzewcze po modernizacji przyjęto energię elektryczną w wierszu 2.7.6 powinna być opłata abonamentowa – proszę o wyjaśnienie.
- 8) W punkcie 4.4 taryfy i opłaty dla stanu pierwotnego podano opłatę za 1 GJ na ogrzewanie 41,89zł/GJ oraz średnią ważoną opłatę za GJ 67,29 – proszę o informację z czego wynika rozbieżność.

 Fundusz Wschodni

- 9) Z opisu wynika że w stanie istniejącym nie ma instalacji grzewczej. Na potrzeby obliczeń założono że w budynku funkcjonowała instalacja oparta o źródło ciepła w postaci kotłowni węglowej w złym stanie technicznym, w związku z powyższym na jakiej podstawie przyjęto współczynnik $w_d = 0,98$
- 10) W tabeli 7.3. kolumna powierzchnia pomieszczeń ogrzewanych podano wartość równą powierzchni netto budynku 2.1.4. Jako powierzchnię ogrzewaną w wierszach 2.1.5 oraz 2.1.6. podano inną sumę która była przyjmowana do obliczeń związanych z zapotrzebowaniem na energię na potrzeby c.w.u. Podobny zapis pojawił się w raporcie efektu ekologicznego powierzchnia o regulowanej temperaturze = powierzchnia netto. Proszę o informację które powierzchnie są właściwymi do określania poszczególnych składowych audytu.
- 11) Kubatura budynku 2.1.3 oraz wskazana w tabeli 7.3 kubatura pomieszczeń ogrzewanych =kubatura budynku=kubatura przestrzeni ogrzewanej. Proszę o uzupełnienie załączonej do audytu dokumentacji projektowej o przekrój pionowy budynku uzupełnienie opisu czy budynek jest podpiwniczony oraz o wskazanie pomieszczeń technicznych np. miejsca montażu pomp ciepła.
- 12) W audycie efektu ekologicznego jako stacja meteorologiczna wskazano Białystok lokalizacja budynku to Łomża, najbliższa stacja meteorologiczna to Ostrołęka. Proszę o wyjaśnienie na jakiej podstawie przyjęto stację Białystok oraz czy te same założenia przyjęto do obliczenia audytu energetycznego.
- 13) Proszę o szerszy opis przegrody ściana na gruncie SG55 oraz SG42.
- 14) Proszę o przeprowadzenie analizy opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego i wyboru optymalnego wariantu przedsięwzięcia termomodernizacyjnego zgodnie z § 6, pkt. 2 Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 17 marca 2009 r. w sprawie szczegółowego zakresu i form audytu energetycznego oraz części audytu remontowego, wzorów kart audytów, a także algorytmu oceny opłacalności przedsięwzięcia termomodernizacyjnego.

W nieprzekraczalnym terminie 10 dni roboczych od otrzymania niniejszego zawiadomienia.

W celu uzyskania szczegółowych informacji dotyczących niekompletności audytu energetycznego prosimy o kontakt telefoniczny. Wszelką korespondencję dot. weryfikowanego audytu prosimy kierować na poniższy adres:

[Redacted]

Osoba do kontaktu:

[Redacted]

podpis osób upoważnionych w imieniu Weryfikatora

 Fundusz Wschodni

Ostrołęka, dnia 28.08.2021

FW/001/35/2021/MR/001

Zawiadomienie nr 001/35/2021/001 o kompletności audytu

Dotyczy: weryfikacji audytu energetycznego budynku mieszkalnego jednorodzinnego z lokalem usługowym w parterze położonego w [Redacted]

W wyniku postępowania weryfikacyjnego stwierdzamy iż audyt energetyczny przedsięwzięcia termomodernizacyjnego dotyczącego budynku mieszkalnego jednorodzinnego z lokalem usługowym w parterze położonego w [Redacted] jest kompletny i spełnia warunki określone w postępowaniu kwalifikacyjnym.

W związku z powyższym, pozytywnie rekomenduję w/w opracowanie jako podstawę do dalszego procedowania sprawy.

podpis osób upoważnionych w imieniu Weryfikatora

[Dzisiaj] Świat się zmienił

JAKUB SZYMCZAK • 31 GRUDNIA 2021

Horrendalne podwyżki cen gazu – o kilkaset procent. Tłumaczymy, skąd się biorą



Gazprom zakręcił gaz w gazociągu jamalskim, rozpoczynając tym samym wojnę energetyczną z Polską. Co to oznacza dla naszych portfeli?



BUSINESS INSIDER > TWOJE PIENIĄDZE

Prezes URE nie pozostawia złudzeń. W przyszłym roku szykują się kolejne podwyżki cen prądu



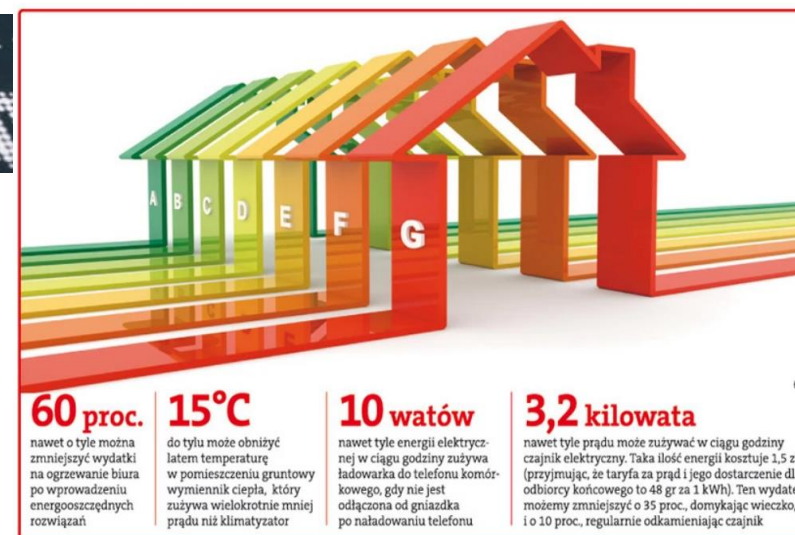
Fundusz Wschodni

Ile będzie podwyżek stóp procentowych? Kochalski z RPP: jest przestrzeń do kolejnych, w tym w maju

przez Zespół 300Gospodarki | 14 kwietnia 2022



Oszczędzanie energii w firmie obniża koszty działalności i przekłada się na wymierne zyski



[Dzisiaj] Zmieniło się także podejście firm

100%

Firm uważa, że **decyzja** o przeprowadzeniu inwestycji **była słuszną**.

40%

Przyspieszyło
inwestycję.

20%

Rozszerzyło
zakres.

90%

Rozważa kolejne inwestycje poprawiające efektywność energetyczną.

100%

z nich chce skorzystać z **konsultacji/doradztwa w tym zakresie** (wyczerpane pokłady „łatwych uzysków”).

ale

80%

nie zna podmiotu/organizacji, która może udzielić **wsparcia w tym zakresie**.

[Dzisiaj] Audyt to nie tylko dokument formalny

Firma z **branży handlowej** (przychód ok. 6 mln PLN).

- Podejście / Zakres:
 - Początkowo: „**wiemy co zrobić**”: docieplenie stropodachu i ścian, wymiana okien i drzwi.
 - W trakcie planowania / po audycie:
 - **Rozszerzone o**: oświetlenie LED, źródło ciepła, fotowoltaika.
- Łączy koszt ok. 1mln PLN
- Efekt: średni okres zwrotu: **ok. 2,45 lat** (wg. cen 2021-06).

7. Dokumentacja wyboru optymalnego wariantu przedsięwzięcia termomodernizacyjnego

7.1. Wybrane i zoptymalizowane ulepszenia termomodernizacyjne zmierzające do zmniejszenia zapotrzebowania na ciepło w wyniku zmniejszenia strat przenikania ciepła przez przegrody budowlane oraz warianty przedsięwzięć dotyczących modernizacji systemu ogrzewania, wentylacji, przygotowania ciepłej wody użytkowej, oświetlenia i urządzeń

Lp.	Rodzaj i zakres ulepszenia termomodernizacyjnego albo wariantu przedsięwzięcia termomodernizacyjnego	Planowane koszty robót [zł]	SPBT [lat]
1	Modernizacja oświetlenia: Nowe źródło światła	187600,00	4,42
2	Modernizacja przegrody Stropodach	299614,47	0,67
3	Modernizacja przegrody Ściana zew nad	104679,43	2,73
4	Modernizacja przegrody Drzwi zewnętrzne 'Wentylacja grawitacyjna'	15940,80	3,82
5	Modernizacja przegrody Okno zewnętrzne 'Wentylacja grawitacyjna'	117613,58	6,97
6	Modernizacja systemu grzewczego	274290,00	0,92

[Jutro] Otoczenie: Niepewność i ostrożne wyczekiwanie

MIK: Niepewność, wzrost kosztów oraz osłabienie popytu mogą zwiastować spowolnienie gospodarcze

W czasie kryzysu niepewność szkodzi bardziej niż kiepski wybór

Rafał Woś

24 kwietnia 2022, 06:24



Co dalej z cenami energii – będą rosnać czy spadać?



Co z inflacją? Jak mocno wzrosną stopy procentowe?



Czy czeka nas spowolnienie gospodarcze? Recesja?



Czy / kiedy / w jakim zakresie środki unijne zaczną płynąć do polskich firm?

[Jutro] Firmy: (Jednocześnie) Ci którzy spróbowali, chcą więcej

Firma z branży hotelarskiej

- Etap 1 / Pożyczka 1:
 - **Gruntowy wymiennik ciepła** (250 tys.)
- Etap 2 / Pożyczka 2:
 - **Fotowoltaika** (539 279,9 tys.)
- Obecnie:



*„Żeby to wszystko „spiąć” potrzebuję teraz **systemu zarządzania energią** – wtedy to wszystko **będzie miało sens**. Rozmawiałem ze znajomym z firmy IT, żeby mi kogoś polecił do tego. Ale nawet on **nie wie, kto to może dobrze zrobić**”*

Właściciel firmy

[Jutro dzieje się dzisiaj]

Przedsiębiorcy bardziej świadomi problemu i otwarci na rozwiązania

Problem

- Wczoraj płaciłem za energię x a dzisiaj płacę $3x$. Koszty „zjadają” zyski. Co mogę zrobić?
- Kolega zainstalował panele i jest zadowolony. Ja też chcę. Sprzedawca mi wyliczył, że potrzebuję 40 kWp. Czy aby na pewno?

Rozwiązanie

- Fundusz pożyczkowy inspirował przedsiębiorcę do myślenia i szukania rozwiązań. Można lepiej i więcej.
- Fundusz pożyczkowy poleca specjalistów (np. audytorzy, wykonawcy)
- Fundusz pożyczkowy na końcu dostarcza tani kapitał

[Jutro] Fundusze: Utrzymać co dobre, budować więcej

... ale nowa sytuacja wymaga kompleksowego Ekosystemów Transformacji Energetycznej.



Kto będzie inicjował, tworzył, koordynował takie ekosystemy?



Dziękuję za uwagę!

Artur Piotrowski

Fundusz Wschodni

www.funduszwschodni.pl

tel. 601 294 966

biuro@funduszwschodni.pl