

2018

BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

# MOŻLIWOŚCI FINANSOWANIA OZE W BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

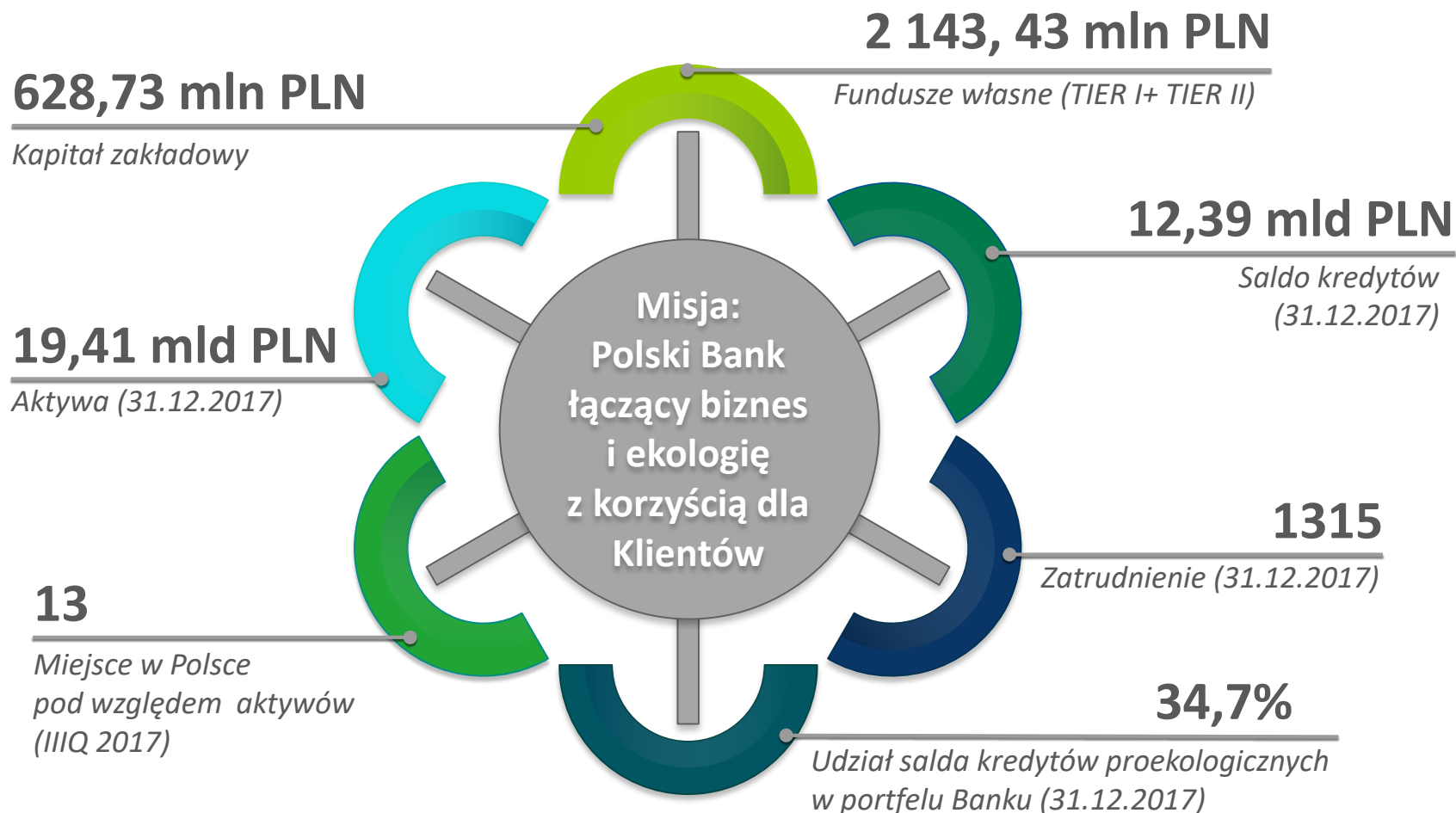
**NAROL, DNIA 05.04.2018 R.**

BOŚ Bank promuje elektroniczny obieg dokumentów,  
który chroni środowisko. Pomyśl zanim wydrukujesz!

**Z korzyścią dla Ciebie i świata w którym żyjesz**



# BOŚ Bank – ponad ćwierć wieku doświadczenia



# BOŚ - jedyny Bank w Polsce wyspecjalizowany w finansowaniu ochrony środowiska

„Bank jako sprawny kanał transmisji środków przeznaczonych na inwestycje w ochronę środowiska i zrównoważony rozwój w Polsce” – jeden z nadrzędnych celów strategicznych BOŚ S.A.

## Efekty ponad 25 lat pracy:



Około **19,35 mld PLN** udzielonych kredytów proekologicznych

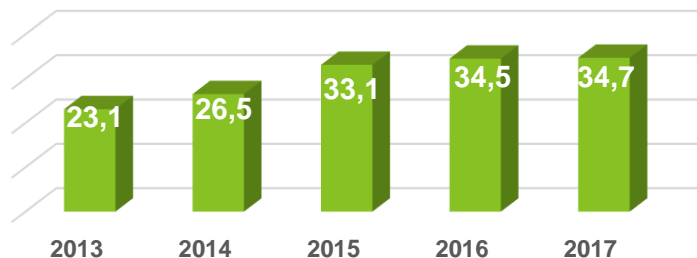


Łączna wartość inwestycji proekologicznych współfinansowanych przez Bank to ok. **50,2 mld PLN**



Łączna liczba sfinansowanych przedsięwzięć proekologicznych to ok. **77 tys.**

## Udział salda kredytów proekologicznych w saldzie kredytowym Banku ogółem:

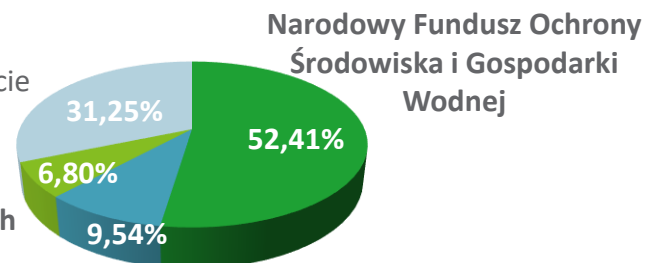


## Akcjonariat:

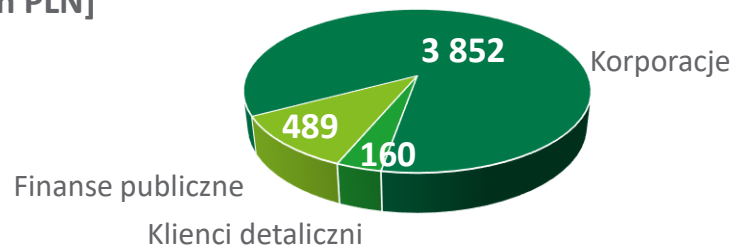
Akcje w wolnym obrocie

Dyrekcja Generalna  
Lasów Państwowych

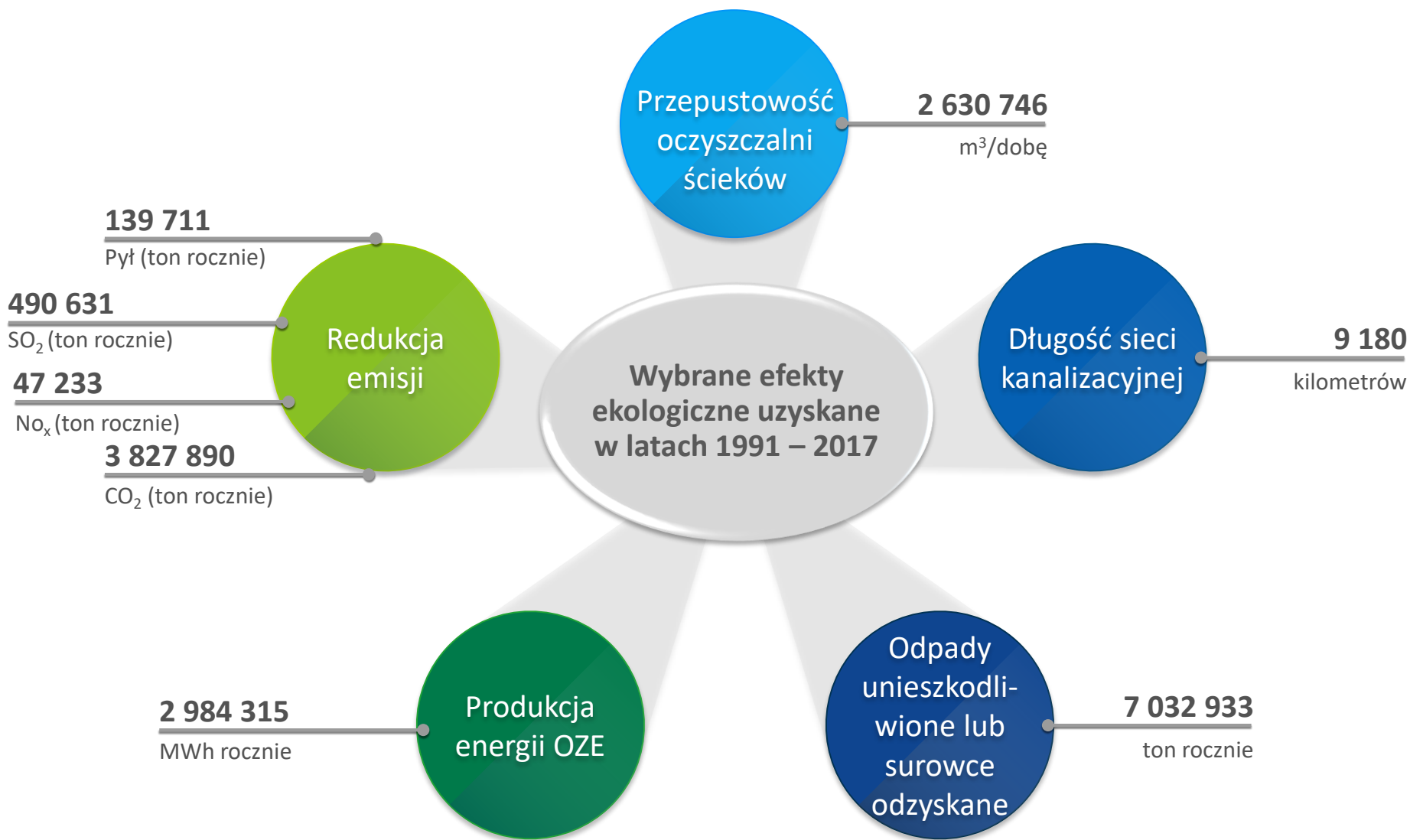
Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw Fundusz  
Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych



## Struktura segmentowa zadłużenia z tytułu kredytów proekologicznych (31.12.2017): [mln PLN]



# Efekty ekologiczne



# Klastry energii i BOŚ – wspólny mianownik

Bank, mając duże doświadczenie w finansowaniu OZE, jest zainteresowany wspieraniem rozwoju klastrów energetycznych poprzez finansowanie i współfinansowanie projektów podmiotów należących do klastra jak i samego klastra (pod warunkiem utworzenia formy prawnej spełniającej warunki pozwalające na współpracę z Bankiem)

## Formy prawne działalności klastrów w Polsce:

- grupa kapitałowa
- spółdzielnia
- stowarzyszenie
- fundacja
- spółka prawa handlowego
- umowa o wzajemnej współpracy (umowa nienazwana)
- inne

**Nie każdy podmiot może być partnerem dla Banku**  
(organ uprawniony do reprezentacji, zdolność kredytowa, zabezpieczenia)

# Źródła finansowania inwestycji proekologicznych w Polsce

**Instytucje wdrażające  
krajowe i unijne programy wsparcia**

*np. RPO, POIR, POPW*



*Dotacje  
i pożyczki  
preferencyjne*

**NFOŚiGW**



**INWESTOR**

*Dotacje  
i pożyczki  
preferencyjne*

**WFOŚiGW**



*Kredyty  
preferencyjne*

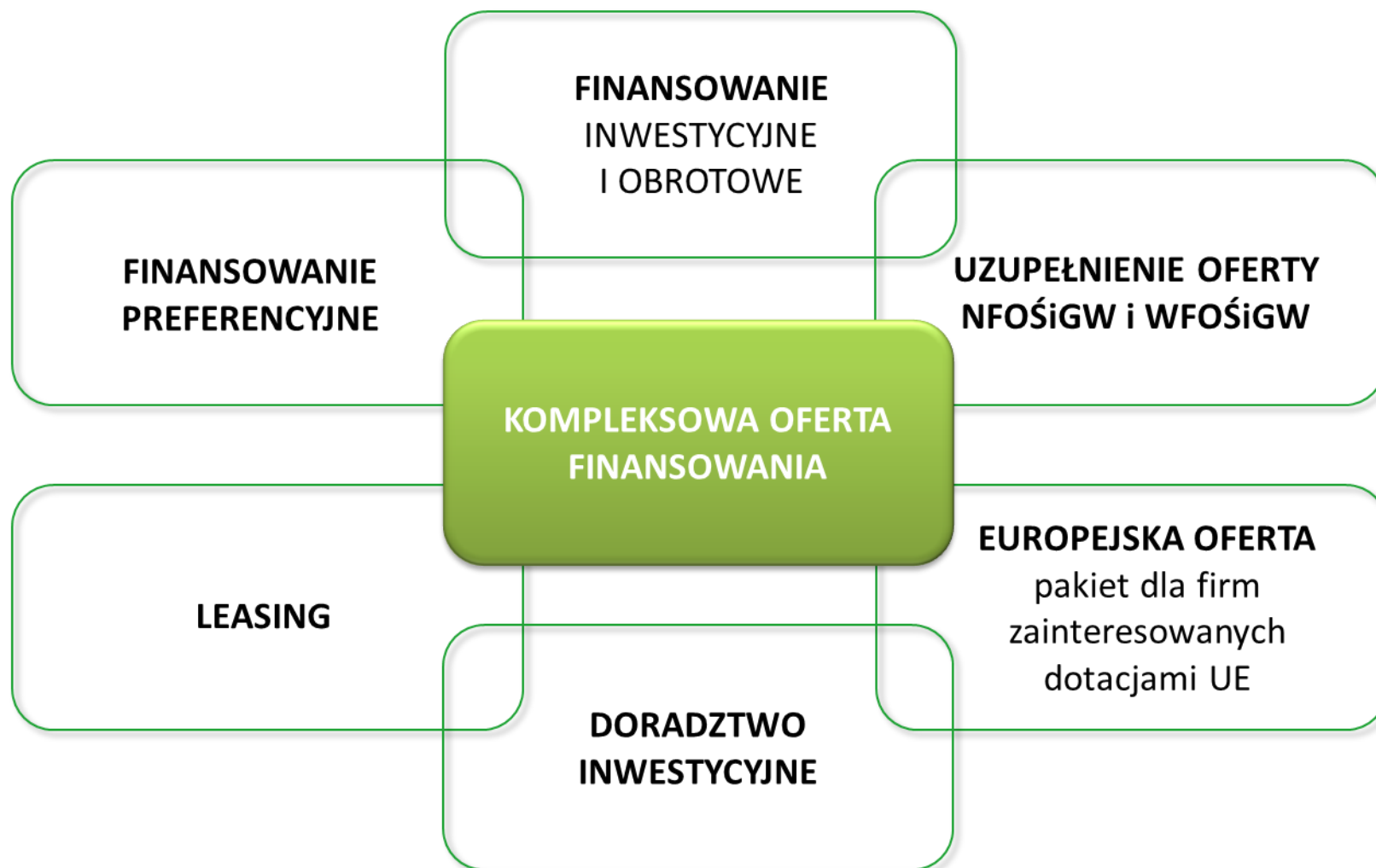
*Kredyty  
komercyjne*

**Bank**

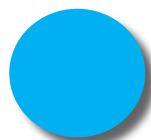


*Inwestycje w sektorze  
energetyki odnawialnej to  
przedsięwzięcia przynoszące  
wymierny efekt ekologiczny.*

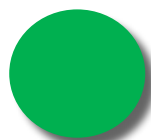
# Kompleksowa oferta Grupy BOŚ



# Kredyt inwestycyjny



**Kredyt inwestycyjny to długi okres kredytowania**, a tym samym możliwość rozłożenia kosztów inwestycji w czasie oraz poprawa płynności firmy poprzez uwolnienie środków własnych na potrzeby obrotowe. Warunki finansowania dostosowywane są do profilu inwestycji oraz zdolności kredytowej klienta.



**Środki mogą być przeznaczone na następujące cele:**

- zakup: gruntu pod nowe inwestycje, nieruchomości zabudowanych, środków trwałych – nowych i używanych (środków transportu, maszyn, urządzeń, linii technologicznych, wyposażenia),
- remont i modernizację środków trwałych,
- budowę, rozbudowę, modernizację nieruchomości,
- refinansowanie kredytu inwestycyjnego udzielonego przez inny bank,
- refinansowanie nakładów poniesionych na realizację inwestycji.

**FINANSOWANIE  
INWESTYCYJNE  
I OBROTOWE**

## Szczegóły oferty

**KWOTA**

Finansowanie **do 80%** wartości inwestycji

**OKRES**

Wygodny okres kredytowania – **nawet 10 lat**

**%**

Oprocentowanie uzależnione od sytuacji finansowej firmy  
Prowizja: **od 1,5% do 2,5%** w zależności rodzaju produktu i zakresu finansowania



# Kredyt obrotowy

## FINANSOWANIE INWESTYCYJNE I OBROTOWE

### W ramach oferty BOŚ Banku dostępne są:

- **kredyty obrotowe w rachunku kredytowym**, przyznawane na finansowanie potrzeb związanych z bieżącą działalnością, na okres 36 miesięcy
- **kredyty odnawialne w rachunku bieżącym**, przyznawane na finansowanie potrzeb związanych z bieżącą działalnością, na okres 12 miesięcy z możliwością odnowienia na kolejny okres

### Korzyści

- realizacja zobowiązań i finansowania bieżącej działalności firmy
- możliwość wielokrotnej spłaty i ponownego uruchamiania w okresie kredytowania do wysokości ustalonego limitu kredytów odnawialnych
- spłata dokonywana jest zgodnie z możliwościami firmy
- komfort posiadania zaplecza finansowego na realizację bieżących płatności

## Szczegóły oferty

KWOTA

Wysokość finansowania uzależniona od wysokości obrotów firmy

OKRES

Wygodny okres kredytowania – **nawet do 36 miesięcy**

%

Oprocentowanie uzależnione od sytuacji finansowej firmy

Prowizja: **od 3,0% do 3,5%** w zależności rodzaju produktu i zakresu finansowania

## Bank Ochrony Środowiska S.A. oferuje następujące rodzaje gwarancji:

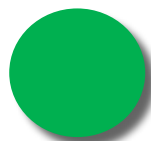
- gwarancji dobrego wykonania umowy (kontraktu), w tym usunięcia wad i usterek
- gwarancji zapłaty za dostawę towaru / usług, w tym zapłaty czynszu
- gwarancji przetargowych
- gwarancji celnych
- gwarancji zwrotu zaliczki
- tranzytowych według Wspólnotowej Procedury Tranzytowej
- gwarancji spłaty zobowiązań z innych tytułów (z wyjątkiem spłaty kredytu)
- regwarancji
- promesy udzielania gwarancji

# Kredyty we współpracy z donatorami krajowymi



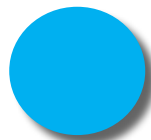
**Rodzaj preferencji** jest określony w umowie z WFOŚiGW  
Możliwość indywidualnych negocjacji BOŚ Banku z Funduszem w przypadku finansowania większych projektów (poza zakresem umowy Banku z WFOŚiGW).

**Finansowanie preferencyjne z WFOŚiGW**

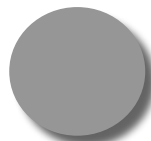


## **Kwota kredytu**

Do 80% wartości kredytowanego przedsięwzięcia netto.



**Okres finansowania** jest ustalany w zależności od planowanego okresu realizacji inwestycji oraz oceny zdolności kredytowej Klienta.



**Karencja kapitału wynosi** max. 12 miesięcy lub ustalona indywidualnie w przypadku inwestycji o długim okresie realizacji, ale nie dłuższa niż 3 miesiące po zakończeniu zadania, o ile umowa z WFOŚiGW nie określa inaczej.

Bez karencji w spłacie odsetek.



**Prowizje i opłaty** są zgodne z obowiązującą TOiP albo zgodnie z umową z WFOŚiGW.

Oferta zmienna w czasie, dostępna w wybranych województwach, ważna do wyczerpania puli środków udostępnionych przez Fundusz.

# Model finansowania bankowego

## Uzupełnienie oferty podmiotów krajowych i zagranicznych



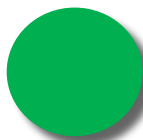
# Kredyt inwestycyjny uzupełniający



## Przeznaczenie kredytu

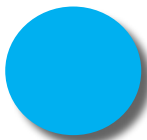
Finansowanie uzupełniające – projekty współfinansowane ze środków krajowych NFOŚiGW lub WFOŚiGW

**UZUPEŁNIENIE  
OFERTY NFOŚiGW  
I WFOŚiGW**

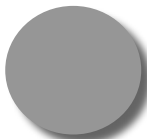


## Kwota kredytu

**Uzupełniający: do 95%** wartości przedsięwzięcia **lub do 100%** w przypadku dofinansowania z programów pomocowych na poziomie min. 70% kosztów projektu i ratingu nie gorszego niż 9.  
**Pomostowy: do 100 %** wartości dofinansowania NFOŚiGW i WFOŚiGW.



**Okres finansowania do 20 lat**, w przypadku dofinansowania w formie zwrotnej lub w formie dopłat do odsetek, nie dłuższy niż okres zwrotu środków do NFOŚiGW lub WFOŚiGW lub okres wypłaty dopłat Donatora do odsetek naliczanych przez Bank.



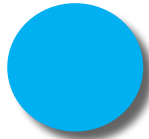
**Karencja kapitału:** max. 12 miesięcy lub ustalona indywidualnie w przypadku inwestycji o długim okresie realizacji ale nie dłuższa niż 3 miesiące po zakończeniu zadania.  
Bez karencji w spłacie odsetek



**Prowizje i opłaty** Zgodnie z Taryfą opłat i prowizji lub zgodnie ze złożoną ofertą , w przypadku udzielania kredytu zgodnie z Ustawą Prawo zamówień publicznych.

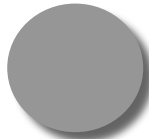


**EUROPEJSKA OFERTA**  
pakiet dla firm zainteresowanych  
dotacjami UE



## Promesa Unijna

Potwierdza źródła finansowania projektu zgłaszanego do dofinansowania ze środków UE.



**Kredyt pomostowy** umożliwia wcześniejsze uruchomienie realizacji inwestycji finansowanej z programów pomocowych UE jeszcze przed faktycznym otrzymaniem dotacji, do 100% wartości dofinansowania uzyskanego z Funduszy Pomocowych

**Kredyt uzupełniający** pokrywa część kosztów, które nie zostaną zakwalifikowane do sfinansowania ze środków europejskich, pozwala na finansowe domknięcie projektu unijnego.



**Kredyt na innowacje technologiczne** jest przyznawany na sfinansowanie inwestycji technologicznych BOŚ S.A. – wśród banków udzielających kredytów technologicznych w ramach POIR PODDZIAŁANIE 3.2.2 KREDYT NA INNOWACJE TECHNOLOGICZNE.

# Kredyt inwestycyjny ze środków EBI

## EUROPEJSKA OFERTA EBI Climate Action

### Kredyt inwestycyjny EBI Climate Action

(ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego)

- przedmiot: Finansowanie projektów infrastrukturalnych oraz związanych z **ochroną środowiska**, w tym **Inwestycje Climate Action** – przedsięwzięcia z zakresu **OZE** oraz **efektywności energetycznej**
- produkt dla MŚP, Średnich Przedsiębiorstw, tzw. MidCap (do mniej niż 3000 pracowników) i podmiotów Finansów Publicznych
- okres kredytowania:
  - MŚP i MiDCap od 2 lat do **12 lat**
  - JST i spółki komunalne od 5 lat do **12 lat**
- max kwota kredytu: **12,5 mln EUR** (równowartość w PLN)
  - do 85% wartości inwestycji netto dla podmiotów MŚP i MidCap
  - do 50% wartości inwestycji netto dla podmiotów Finansów Publicznych
- finansowanie projektu środkami UE oraz środkami z EBI do **100 % wartości inwestycji netto**
- okres karencji w spłacie kapitału do 2 lat
- **obniżone** w stosunku do przeciętnych wartości rynkowych: prowizja przygotowawcza (nawet 0,5%), wkład własny (15%), marża i brak prowizji za gotowość
- możliwość **refinansowania** wcześniej poniesionych nakładów przez Klienta.



# Dlaczego inwestycja w biogazownię ?

Decydując się na realizację biogazowni rolniczej, na wstępie powinniśmy zastanowić się nad powodem jej realizacji. Najczęściej spotykane powody to: uzyskanie samodzielności energetycznej ( stabilna i przewidywalna produkcja energii elektrycznej i ciepłej), ekologiczne i efektywne pozbycie się odpadów oraz modernizacja i optymalizacja kosztowa gospodarstwa.

## Ponadto:

- Inwestowanie w OZE przynosi wymierne korzyści dla środowiska naturalnego oraz dla rolnictwa, pobudzając rozwój lokalnej gospodarki – dodatkowa zachęta to polityka energetyczna Unii Europejskiej oraz dotacje unijne
- Umożliwia sprzedaż instalacji i technologii
- Biogazownie rolnicze mogą realizować przedsiębiorstwa działające w branży energetycznej, spółki celowe powołane do produkcji biogazu, lokalne gospodarstwa rolne oraz jednostki samorządu terytorialnego
- Realizacja tego rodzaju przedsięwzięcia wymaga wykonania szczegółowej analizy, m.in. pod kątem technologicznym, logistycznym, finansowym oraz formalnoprawnym



## Kiedy inwestycja w biogazownię jest opłacalna ?

Biorąc pod uwagę potężny potencjał surowcowy dla biogazowni rolniczych w Polsce ( min. 5 mld m<sup>3</sup>), wydaje się, że najbardziej korzystny wariant realizacji biogazowni w naszym kraju powinien bazować na zintegrowaniu ich w ramach gospodarstw rolno – hodowlanych czy zakładów przetwórstwa rolno – spożywczego i oparciu tych przedsięwzięć na redukcji kosztów pozyskania energii, utylizacji odpadów oraz zakupu nawozów.

### Czynniki, warunkujące powodzenie takiego przedsięwzięcia to:

- Wykorzystanie dostępnych instrumentów wsparcia inwestycyjnego i eksploatacyjnego, właściwych dla projektowanej biogazowni (w tym z tytułu wysokosprawnej kogeneracji).
- Zapewnienie dostawy surowców, w tym: wieloletnie gwarancje dostaw ( min. 15-18 lat), zakup substratów po możliwie najniższej cenie, wykorzystanie jako wsadu surowców o wysokiej produktywności biogazu, będących odpadem z innej działalności produkcyjnej.

Optymalne rozwiązanie to zasilanie biogazowni substratami z własnych zasobów, upraw i hodowli.

- Minimalizacja odległości transportu wsadu ( w promieniu do 15 km).
- Możliwość zagospodarowania pulpy pofermentacyjnej.
- Zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji ( wybór odpowiedniego agregatu kogeneracyjnego).
- Lokalizacja biogazowni jak najbliżej sieci energetycznej (GPZ) i odbiorców ciepła.
- Zapewnienie możliwości krótkoterminowego magazynowania biogazu w okresie wysokich cen na rynku bilansującym, umożliwiającego zwiększenie produkcji energii elektrycznej, co poprawi rentowność biogazowni.
- Zapewnienie gwarantowanej ceny sprzedaży energii elektrycznej (cena aukcyjna)

# Jak poprawić rentowność biogazowni ?

## Rentowność instalacji biogazowej można w znaczny sposób poprawić poprzez:

- Zastosowanie własnych substratów,
- Zużycie na potrzeby własne lub na sprzedaż do sieci ciepłowniczej energii cieplnej powstałej jako efektu ubocznego spalania biogazu ( lokalni odbiorcy),
- W przypadku braku sieci ciepłowniczej alternatywą jest lokalizacja biogazowni w sąsiedztwie obiektów o dużym zapotrzebowaniu na ciepło ( np. szklarnie, suszarnie drewna, tytoniu, zboża, owoców, warzyw) lub chłód ( np. mleczarnie),
- Biogazownie zrealizowane w ramach funkcjonującego gospodarstwa mogą zimą wykorzystywać ciepło do ogrzania budynków mieszkalnych lub gospodarskich, a latem do suszenia płodów rolnych,
- Zastosowanie innowacyjnych rozwiązań technologicznych ( np.. z zastosowaniem technologii HYDROLIZY, technologii PROBIOGAS, z innowacyjnym systemem mieszania – pionowym, z układem wstępnej fermentacji – jako przystawki do technologii Nawaro).

# Decyzja o budowie biogazowni

**Realizacja inwestycji budowy biogazowni rolniczej wymaga działań, które wynikają z obowiązujących przepisów.**

**Etapy realizacji projektu obejmują takie czynniki jak:**

1. Idea
2. Uzgadnianie technologii
3. Dokumentacja finansowa
4. Procedury budowlane i środowiskowe
5. Wybór technologii, pozwolenie, decyzja
6. Budowa
7. Rozruch technologiczny
8. Umowy
9. Działanie

**Dokumenty niezbędne do uzyskania pozwolenia na budowę:**

- Dokumentacja środowiskowa
- Dokumentacja geotechniczna
- Wypis i wyrys z miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego (MPZP) lub informacja o jego braku
- Dokumentacja techniczna projektu budowlanego

# STRUKTURA KOSZTÓW I PRZYCHODÓW REALIZACJI BIOGAZOWNI

## KOSZTY:

- Inwestycyjne (grunt, urządzenia, budynki)
- Operacyjne (substraty, przeglądy/naprawy, personel, wydatki administracyjne)
- Finansowe (odsetki od kredytu)

## STRUKTURA PRZYCHODÓW:

- Ze sprzedaży energii elektrycznej do sieci (OSD) w okresie poza wsparciem
- Ze sprzedaży energii elektrycznej po cenie aukcyjnej w okresie wsparcia ( 15 lat)
- Ze sprzedaży ciepła
- Ze sprzedaży pofermentu
- Ze sprzedaży usług utylizacji ( substraty)

# MOŻLIWOŚCI PRZYCHODÓW ze sprzedaży energii elektrycznej

## Inwestor OZE ma do wyboru cztery ścieżki uzyskania korzyści finansowych:

- wyprodukowaną energię elektryczną zużyć na własne potrzeby i tym samym ograniczyć koszty działalności operacyjnej własnego przedsiębiorstwa
- wyprodukowaną energię sprzedać po cenie rynkowej w ramach zawieranych transakcji na towarowej giełdzie energii lub w ramach podpisanej umowy z firmą pośredniczącą
- wyprodukowaną energię sprzedać, w ramach podpisanej umowy, bezpośrednio podmiotowi trzeciemu przy wykorzystaniu własnej lub dzierżawionej linii przesyłowej
- przystąpić do aukcji ogłoszonej przez Prezesa URE i, wygrywając ją, uzyskać zapewnienie zakupu wytworzonej energii elektrycznej w ilości i po cenie zadeklarowanych w aukcji

Pierwsze trzy rozwiązania - rynkowe, których funkcjonowanie przebiega bez udziału pomocy ze strony Państwa.

System aukcyjny - mechanizm o cechach regulowanych i objęty pomocą dotyczącą dopłaty do ceny energii elektrycznej wytworzonej w źródle odnawialnym.

## Szanse dla nowych projektów o mocy do 1 MW w nowelizowanej Ustawie o OZE (projekt 3.1):

- nowe mechanizmy wsparcia dla grupy małych wytwórców energii elektrycznej z OZE w postaci tzw. feed-in tariffs (FiT) oraz feed-in-premium (FiP). Dotyczyć będą instalacji o mocy do 500 kW i od 500 kW do 1 MW mocy zainstalowanej elektrycznej dla wybranych technologii (hydroenergetyka i **biogaz**)

Stała cena zakupu, obowiązująca w okresie 15 lat, w przypadku mechanizmów FiT oraz FiP ma stanowić 90% ceny referencyjnej dla danego typu instalacji (**biogazowni** lub elektrowni wodnej) i będzie waloryzowana corocznie średniorocznym wskaźnikiem cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem z poprzedniego roku kalendarzowego.

## KIEDY BANK DECYDUJE SIĘ NA FINANSOWANIE BIOGAZOWNI ?

Bank Ochrony Środowiska SA – jako instytucja, której misją jest finansowanie inwestycji związanych z ochroną środowiska, jest jak najbardziej zainteresowany finansowaniem biogazowni, ale tylko wtedy, gdy zdaniem banku projekt jest opłacalny i jeżeli planowane nadwyżki finansowe pozwolą na spłatę zaciągniętego (na realizację biogazowni) kredytu wraz z odsetkami.

W tej sytuacji szczególne znaczenie ma ocena realności przyjętych założeń w biznesplanie:

- Realność przyjętych cen energii elektrycznej, energii cieplnej i cen energii elektrycznej w systemie aukcyjnym
- Realność przyjętych wielkości produkcji z uwzględnieniem możliwości pozyskania i przerobu wykorzystywanych do produkcji surowców
- Realność przyjętych cen za unieszkodliwienie odpadów
- Zakładany poziom wzrostu cen i zapotrzebowania na produkowaną energię
- Przyjęty poziom inflacji
- Założone koszty pozyskania finansowego dłużnego

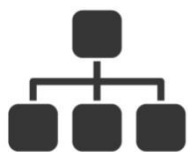
# Atuty Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.



Zatrudnienie **wyspecjalizowanej kadry** posiadającej doświadczenie w realizacji projektów w dziedzinie ochrony środowiska jest gwarancją rzetelnego doradztwa



Wieloletnie doświadczenie w różnych obszarach ochrony środowiska pozwala na tworzenie **kompleksowej oferty produktów bankowych** spełniających oczekiwania Klienta



Narzędziem wszechstronnego wsparcia dla inwestorów i Klientów BOŚ Banku są spółki zależne, które oferują usługi komplementarne do oferty Banku – **doradztwo w zakresie środków pomocowych** i leasing

# DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

MACIEJ KOTULSKI CK RZESZÓW, TEL: 515 111 708  
KRZYSZTOF GAŁAN CK LUBLIN, TEL: 515 111 219  
EMAIL: KRZYSZTOF.GALAN@BOSBANK.PL

NAROL, DNIA 05.04.2018 R.

BOŚ Bank promuje elektroniczny obieg dokumentów,  
który chroni środowisko. Pomyśl zanim wydrukujesz!

Z korzyścią dla Ciebie i świata w którym żyjesz

