

AZ ALAPOK

Közösségi finanszírozás

Ez a képzés a DECA, az Interreg Duna Régió Program Európai Unió által társfinanszírozott projektjének részeként került támogatásra. A dokumentum tartalma a szerzők véleményét tükrözi, és semmilyen módon nem képviseli az Európai Unió véleményét.



Interreg
Danube Region



Co-funded by
the European Union

DECA

KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

A közösségi / kollektív befektetés alapvető fontosságú minden közösségi energia kezdeményezéshez.

A finanszírozás megfelelő megtervezése és ötvözése hosszú távú közösségi előnyökkel, bizalomépítéssel, irányítással és megosztott tulajdonlási modellekkel járó sikerhez vezet.



KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

Közösségi energia finanszírozási lehetőségei:

- **Közösségi támogatás / Crowdfunding**
- **Közösségi befektetés / Crowd investment**
- **Adósság / kölcsönök**
- **Közsféra támogatásai**
- **Egyéb támogatások / adományok**
- **Önkéntesség**
- **Többség (profit)**

A különböző befektetők eltérő hozamot várnak.



KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

A közösségi energiaprojekteket „vegyes kockázattal” kell megtervezni, és összességében pozitívnak kell lenniük:

- Társadalmi megtérülés
- Pénzügyi megtérülés (akkor is, ha ezt társadalmi célba fektetik vissza)

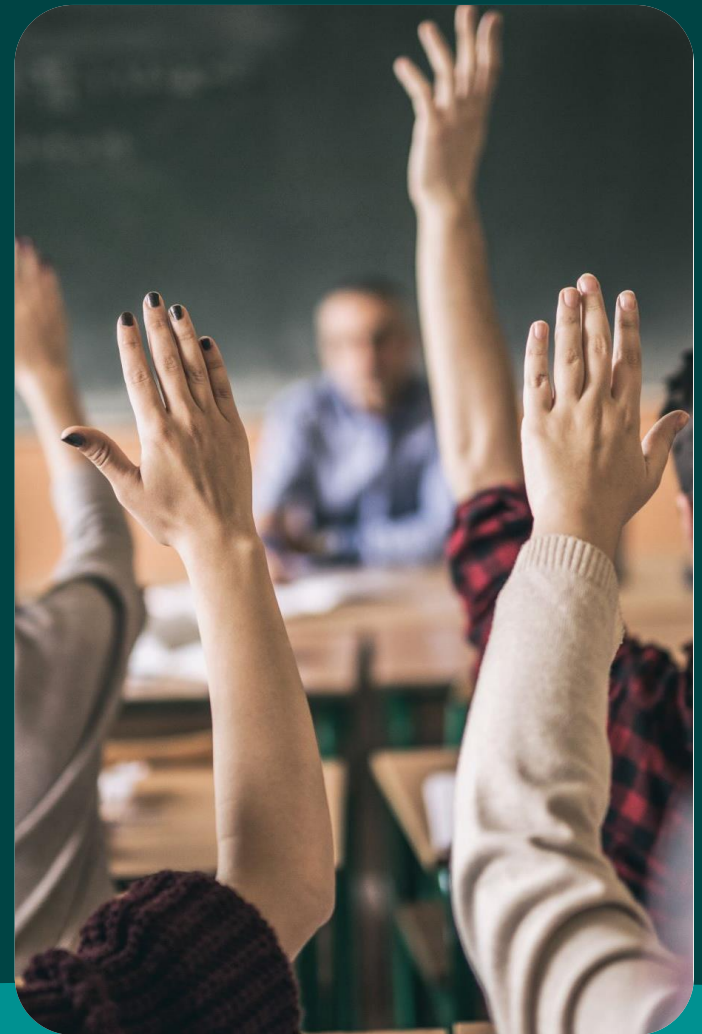
... hogy életképes társadalmi vállalkozásként működjenek és a társadalmi céljukkal összhangban lévő befektetők körét vonzzák.



KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

A megfelelő finanszírozás a fejlesztés minden fázisában változik, pl.:

- **Koncepciófejlesztés → Támogatások / önkéntesség**
- **Megvalósíthatóság → Közösségi támogatás és önkéntesség**
- **Építés és üzemeltetés → Közösségi befektetés és adósság**



KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

Közösségi adományozás / Crowdfunding

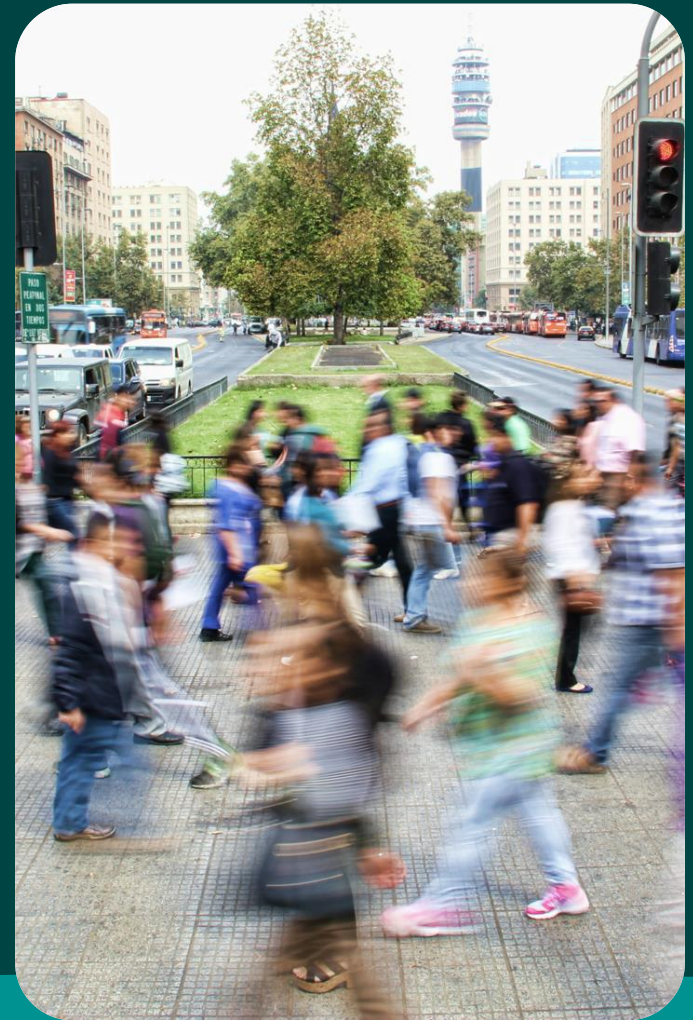
- Olyan módszer, amellyel pénzt gyűjtünk egy projekthez nagyszámú ember kis hozzájárulásainak összegyűjtésével, általában online platformokon keresztül
- Általában inkább adományként szervezik, társadalmi haszon és jutalom fejében
- Nagyszerű módja a szélesebb közösségi részvétel és tudatosság növelésének



KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

Közösségi befektetés / Crowdinvestment

- A legtöbb sikeres közösségi energia kezdeményezés alapja
- A közösségi finanszírozás egy formája, ahol a közösség tagjai és szervezetek tőkét (részvényt / tokent) fektetnek be pénzügyi hozam reményében, nem adományért vagy jutalomért
- Mivel ezeknek a „részvényeknek” általában kevés vagy egyáltalán nincs piacuk, a befektetés inkább egy hosszú lejáratú hitelhez hasonlóan működik
- Minden esetben testre kell szabni



KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

Adósság / kölcsönök

- Olyan hitelek, amelyeket vissza kell fizetni kamattal együtt
- Stabil finanszírozást biztosít stabilabb, kiforrottabb projektek számára
- A hitelezők gyakran ódzkodnak az olyan kockázatoktól, amelyeket nem értenek jól, ami a közösségi energia projektek gyakori kihívása
- Könnyebb lehet végül adósságfinanszírozást szerezni



KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

Támogatások

- Társadalmi célú tevékenységekre szánt források
- Származhat a közszférából, magánalapítványoktól és/vagy adományokból
- Segíthet a korai szakaszú fejlesztés felgyorsításában
- Nagy adminisztratív terhet jelenthet, vagy a célokat a finanszírozókéhoz igazíthatja



KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

Önkéntesség

- A legtöbb közösségi energia kezdeményezéshez a polgárok önkéntes erőfeszítéseire van szükség
- Értékes befektetésként kell kezelni és beszámolni róla
- Kreatív módon kell ösztönözni az embereket önkénteskedésre ott, ahol szakértelemmel és/vagy idővel rendelkeznek



KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

Bevételtöbblet

- Idővel egy közösségienergia-projekt pozitív pénzáramlást kell produkálnia, és olyan többleteket kell létrehoznia, amit újra be lehet fektetni
- A többlet közvetlenül összefügg az árázással kapcsolatos döntésekkel (az alacsonyabb árak közvetlen előnyei vs. a társadalmi célú újra befektetéshez szükséges tőke közvetlen előnyei). Gondosan kell mérlegelni az ügyfelek szempontjából



ESETTANULMÁNY

Low Carbon Hub, Egyesült Királyság

- 1. szakasz → Kis napelemes projekt közösségi finanszírozása
- 2. szakasz → Közösségi Befektetési Alap több mint 9 millió fontot és több mint 1400 befektetővel
- 3. szakasz → Ray Valley Solar – nagyszabású projekt, amely hitelt, támogatásokat és közösségi befektetéseket ötvöz



ESETTANULMÁNY

Križevci Napelemes Tetők, Horvátország

- Az első horvátországi napelemes projekt, amelyet teljes egészében az állampolgárok finanszíroztak
- Közösségi befektetésekkel naperőművet telepítettek. A lakossági befektetők fix kamatozású hozamot kapnak, majd 10 év után visszafizetik a kölcsönt
- Jó kezdet, de a hosszú távú hozamok az önkormányzathoz kerülnek, nem pedig egy közösségi modellbe.



ESETTANULMÁNY

Eigg-sziget, Skócia

- Évtizedek óta működő dízelgenerátorok után 2008-ban elindítottak egy hálózattól független, szél-, víz- és napenergiával működő villamosenergia rendszert
- Az Eigg Electric Ltd. egy közösségi tulajdonban lévő, közösség által kezelt és karbantartott cég, amely az 1,6 millió fontos hálózatot működtetni
- A vegyes finanszírozási források a lakosok (3%), az Isle of Eigg Heritage Trust, a Big Lottery Fund, a Highlands and Islands Enterprise, az Európai Regionális Fejlesztési Alap, a Highland Council, valamint az Energy Saving Trust és a Triodos Bank áthidaló hitelei voltak



ESETTANULMÁNY

„Apsyrtides” energiaszövetkezet, Horvátország

- A szövetkezet egy 500 kWp-s napelemes erőművet épít
- A kezdeti költségeket a szövetkezeti tagok hozzájárulásai és EU-s projektek fedezik. A fő projekt finanszírozása banki hitel és közösségi befektetés kombinációjával történik
- Az első közösségi finanszírozási kör 100 000 eurót biztosított, amelyet szinte kizárólag lakosok és helyi vállalatok fektettek be
- A befektetésre csak a szövetkezet tagjai jogosultak, azzal, hogy befektetési részvényeket vásárolnak

