

An die Mitgliedsbetriebe

Dezember 2022

UNTERNEHMERISCHE NACHHALTIGKEIT: WETTBEWERBS – UND FINANZVORTEILE

Sehr geehrte UnternehmerInnen,

Nachhaltigkeit bzw. eine verstärkte Sensibilität für ESG-Aspekte ist keine neue Modeerscheinung!

Schließlich setzen große Unternehmen nicht mehr nur auf Gewinnmaximierung, sondern achten seit Jahren vermehrt auf ökologische, soziale und geschäftsethische Fragen.

Warum?

Weil der Markt ein Umdenken verlangt: Konsumenten handeln immer verantwortungsbewusster und geben tendenziell engagierten und korrekt wirtschaftenden Unternehmen den Vorzug.

Diese Aspekte gewinnen sowohl für Kleinst-, Klein- und Mittelunternehmen als auch für das Bankensystem immer mehr an Bedeutung.

Je wettbewerbsfähiger Banken sind, die „grüne“ Finanzierungen anbieten können, desto wettbewerbsfähiger werden Unternehmen sein, die diese neue Chance nutzen, und zwar sowohl auf dem Markt, der sie für ihr Engagement belohnt, aber auch gegenüber der Bank, die ihnen bessere Finanzierungsbedingungen anbieten kann.

Aber es gibt ein Problem: Es besteht ein Informationsdefizit, denn die Daten sind unübersichtlich, und die vielen kleinen Unternehmen verfügen nicht über ausreichende Informationen.

Dieser Umstand ist problematisch für die Unternehmen selbst, aber auch für die Banken. Dank ihrer Position an der Schnittstelle zwischen Betrieben und Banken möchte Confidi zur Schließung dieser Informationslücke beitragen und dafür sorgen, dass sich eine Kultur der „nachhaltigen Finanzen“ etabliert, indem die Genossenschaft selbst die lokalen Unternehmen auf diesem Weg, bei dieser neuen Herausforderung, begleitet.

Wie?

Mit praktischen Lösungen und einfach zu verwendenden Instrumenten, die nachstehend beschrieben werden.

ESG - REPORT

Was ist der ESG-REPORT und welche Funktion hat er?

Interessierte Unternehmen können sich an Confidi wenden und erhalten dann einen Einladungslink, über den sie im Internet auf eine digitale Plattform zugreifen können. Auf dieser Plattform wird das Unternehmen aufgefordert, einen Fragebogen auszufüllen und entsprechende Unterlagen hochzuladen.

Der Umfang des Fragebogens richtet sich nach der Größe des Unternehmens: Komplexer strukturierte Kapitalgesellschaften müssen mehr Daten und Dokumente hochladen als Personengesellschaften mit einfacherer Unternehmensstruktur.

Nach Abschluss des Eingabeprozesses bewertet das Analyistenteam der CERVED Rating Agency das Unternehmen nach Nachhaltigkeitskriterien und erstellt einen ESG-Report mit einer ersten Einstufung; auf einer Skala von 1 bis 100 wird bestimmt, wie nachhaltig das Unternehmen ist. Darüber hinaus wird noch mit einem detaillierten Scoring bewertet, inwieweit das Unternehmen die „E“-, „S“- und „G“-Anforderungen erfüllt, d.h. wie stark das Unternehmen auf ökologische, soziale und Governance-Aspekte achtet. Dazu werden Kommentare, Diagramme und Angaben zur Positionierung des Unternehmens innerhalb der eigenen Branche vorgelegt.

Diesen Service bietet CERVED derzeit nicht direkt den Unternehmen an, sondern ausschließlich Finanzintermediären. Confidi ist ein Finanzintermediär und hat als Genossenschaft, die die Interessen vieler Unternehmen vertritt, eine relativ starke Verhandlungsposition. Wir konnten die Lösung zu einem vorteilhaften Preis erwerben, und dank der Unterstützung durch das Land können wir diesen Service für 100 Euro + MwSt. pro Report anbieten.

Alle Inhalte der Plattform werden zweisprachig bereitgestellt: Der Fragebogen und die Anweisungen für das Ausfüllen sowie der Bericht stehen jeweils in Deutsch und Italienisch zur Verfügung.

CERVED gilt in Italien als führende italienische Rating-Agentur für kleine und mittlere Unternehmen. Der über Confidi angebotene ESG-Report erfüllt die von der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (ESMA) festgelegten Anforderungen und entspricht daher den geltenden Taxonomie-Vorgaben und Vorschriften.

Das bereits verfügbare Tool ist vollständig digital und intuitiv verständlich; Unternehmen können es nutzen, um das eigene Nachhaltigkeitsniveau kontinuierlich zu erheben und zu überwachen und um gegenüber dem finanzierenden Kreditinstitut die Einhaltung der ESG-Kriterien nachzuweisen.

ASSESSMENT DURCH DIE FREIE UNIVERSITÄT BOZEN

Ausgehend von den Ergebnissen der ESG-Reports, also anhand einer ersten Einschätzung der Nachhaltigkeit und der Eigenschaften der antragstellenden Unternehmen, wird Confidi bis zum 30. Juni 2023 fünf Betriebe auswählen und deren Unterlagen zur weiteren Bearbeitung an das vor Kurzem an der Universität Bozen neu eingerichtete ESG-Kompetenzzentrum weiterleiten.

Das Expertenteam des Universitätszentrums wird sich in einem von Confidi und der Handelskammer Bozen in Auftrag gegebenen Forschungsprojekt eingehend mit diesen Unternehmen befassen.

Diese Untersuchung gliedert sich in mehrere Phasen:

- Erklärungen zu Ziel und Zweck des Projekts
- Schulung zum Thema Nachhaltigkeit unter Einbindung der wichtigsten Unternehmensfunktionen
- Datenerhebung zur Bewertung, Analyse und Evaluierung der Nachhaltigkeit des Unternehmens
- Bestimmung von Verbesserungsmaßnahmen
- Aushändigung des Nachhaltigkeitsplans, der Leitlinien zur Verbesserung des eigenen Ansehens enthält, und Darlegung der Inhalte des Plans.

Die Tätigkeit der Universität wird innerhalb Ende 2023 abgeschlossen.

Dank der Mitwirkung der UNIBZ und der Unterstützung durch die Handelskammer und das Land Südtirol kann dieser Service zu einem Preis von 2.500 Euro + MwSt. pro Unternehmen angeboten werden, während der marktübliche Preis für Dienstleistungen dieser Art und Komplexität bei ca. 8 / 10.000 Euro zuzügl. MwSt. liegt.

Aufbauend auf die Ergebnisse dieser Initiative, die für Südtirol ein völlig neues Pilotprojekt darstellt, kann dieses Angebot verlängert, vielleicht auch noch verbessert und auf andere begünstigte Unternehmen ausgedehnt werden.

Ziel dieses Projekts ist es, dem Unternehmen eine Bestandsaufnahme in Sachen Nachhaltigkeit vorzulegen, in der die eigenen Stärken und Schwächen sowie der Handlungsbedarf zur Verbesserung der eigenen Position auf dem Referenzmarkt aufgezeigt werden, auch mit dem Ziel, bei der Bank einen Finanzierungsantrag für die zu diesem Zweck nötigen Investitionen zu stellen, wofür Confidi bei Bedarf eventuell die Garantie übernehmen kann.

AD-HOC-GARANTIEN

Confidi kann alle notwendigen Sicherheiten anbieten und Unternehmen bei der Suche, nach der für sie jeweils am besten geeigneten Finanzierung unterstützen, damit sie ihre „verantwortungsbewussten“ Investitionsvorhaben erfolgreich umsetzen können; so sorgen wir unter anderem dafür, dass Bürgschaftsverpflichtungen der Gesellschafter ersetzt werden.

Als beim staatlichen Garantiefonds für KMU zugelassener Finanzintermediär können wir Garantien von bis zu 90 Prozent bereitstellen.

Die Bank und Confidi können die bestmöglichen Bedingungen anbieten, dadurch dass der „Nullgewichtungseffekt“, für die Bank auf dem gegengarantierten Betrag und für Confidi auf dem rückversicherten Betrag, zum Tragen kommt.

Das Unternehmen wird dadurch noch kreditwürdiger und kann so die besten Zinsbedingungen und Konditionen für die Kreditaufnahme erhalten.

Wir laden interessierte Unternehmen ein, sich mit uns in Verbindung zu setzen, um alle nötigen Details zu erfahren und in Genuss von den neuen Dienstleistungen zu kommen.

T: 0471 27 22 32

E-Mail: info@confidi.bz.it

Mit den besten Grüßen

Confidi Südtirol

