



Fundusze Europejskie  
dla Pomorza Zachodniego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



Pomorze  
Zachodnie

# Ocena ex ante instrumentów finansowych wdrażanych w województwie zachodniopomorskim w latach 2021-2027

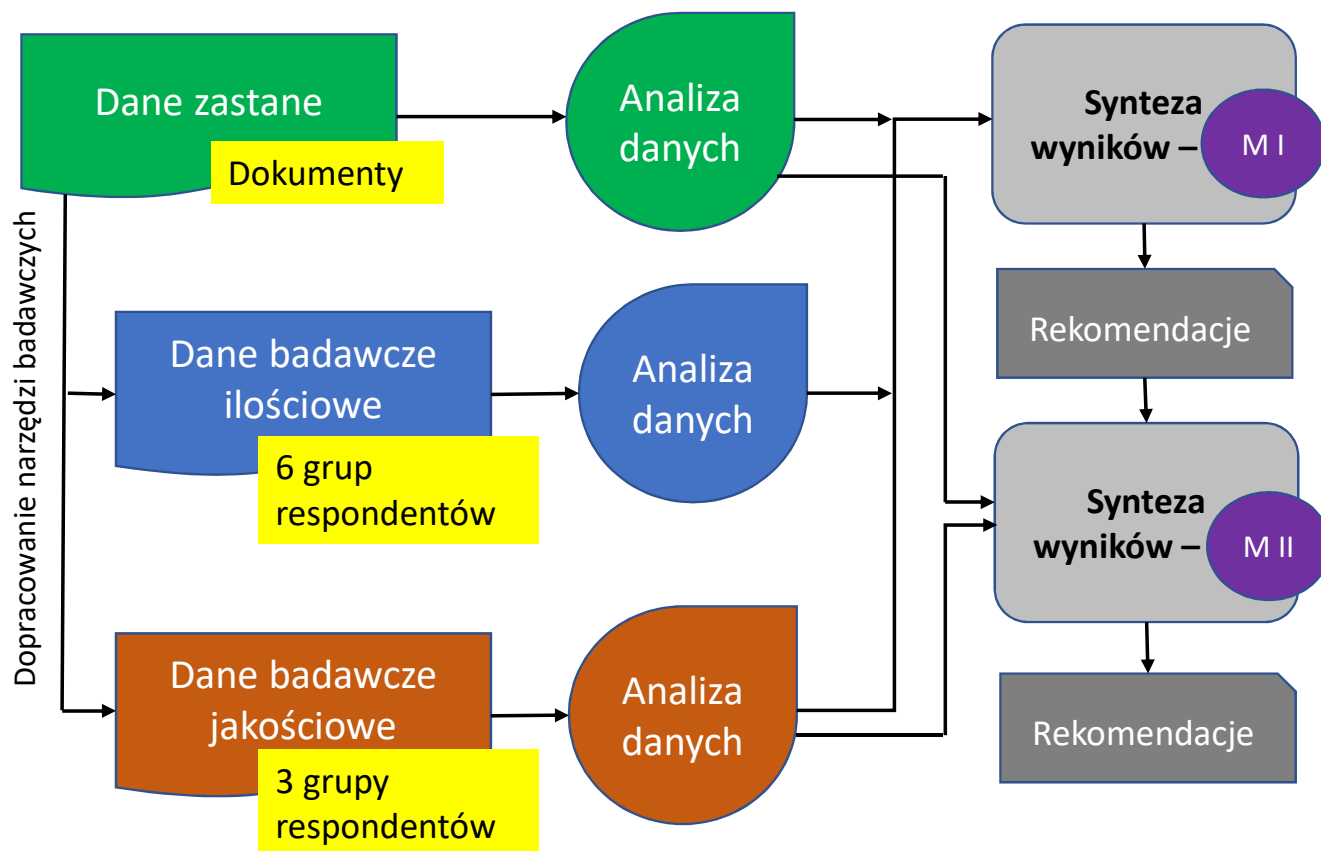
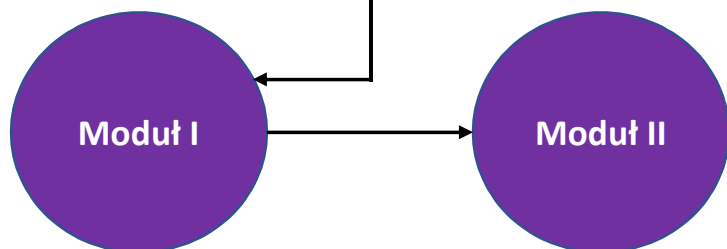
## PODSUMOWANIE

Komitet Monitorujący FEPZ 2021-2027

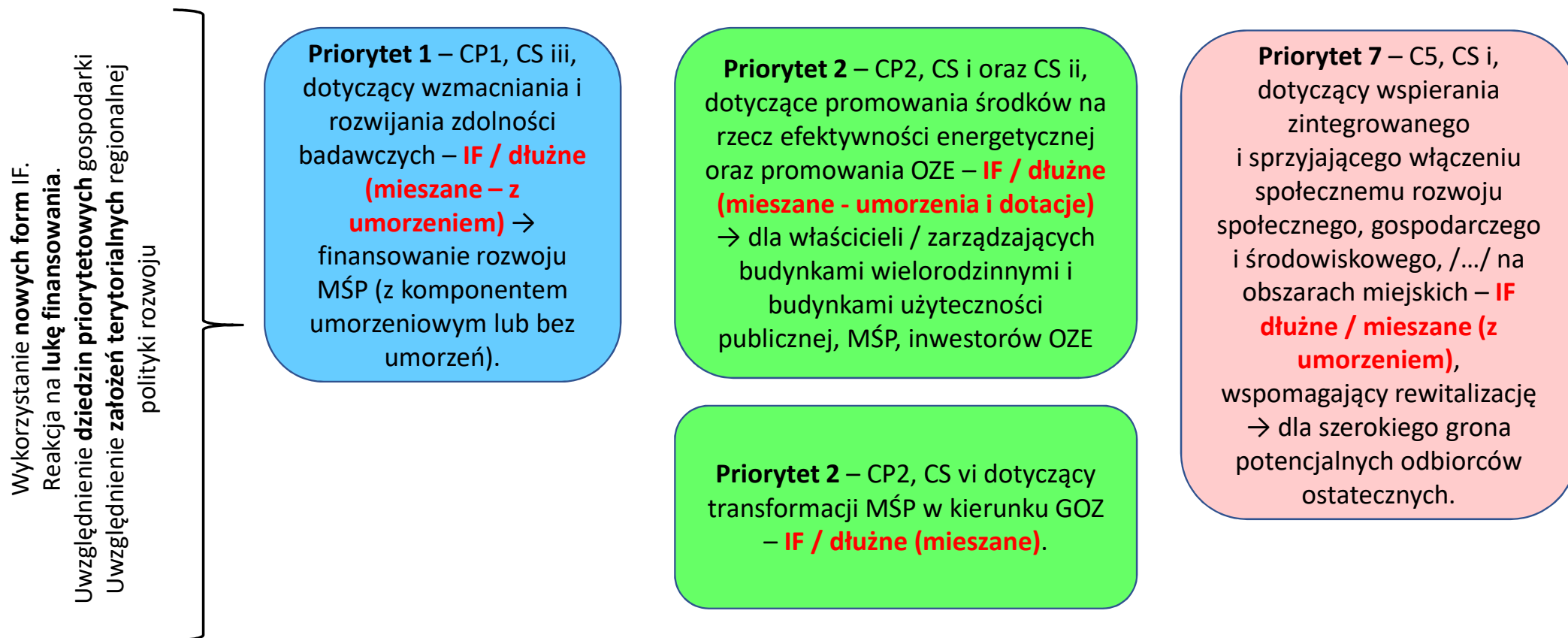
22.06.2023

# Cele i koncepcja badania

**Cel główny:** wskazanie możliwości i zasadności zastosowania instrumentów finansowych w celach politycznych i celach szczegółowych wraz z uzasadnieniem oraz oceną zapotrzebowania na instrumenty finansowe wraz z oszacowaniem wielkości luki finansowej w województwie zachodniopomorskim wynikającej z zapisów art. 52(3) Rozporządzenia Ogólnego



# „Mapa” IF w FEPZ 2021-2027



# Luka finansowa – MŚP

MŚP

- Wartość **luki nieprzyznanego finansowania** oszacowana w wysokości **556 mln zł**. (głównie mikrofirmy). Z odmową finansowania spotyka się ok. **2,8% wszystkich firm** MŚP w regionie. Około **2,3%** przedsiębiorców nie ubiegało się o finansowanie **z powodu przekonania o braku możliwości jego uzyskania** (luka  $\approx$  **468 mln zł**).

WM

- Potrzeby inwestycyjne w **termomodernizacji budynków wielomieszkaniowych** ( $\approx$ ) **od 3,0 do 3,6 mld zł**. Termomodernizacji wymaga do  $\approx$ **30%** budynków (**9,4 tys.**). Potrzeby inwestycyjne „termo” **wspólnot mieszkaniowych  $\approx$  1,2 mld zł**.

JST

- Luka niezrealizowanych inwestycji (poza sektorem mieszkaniowym) JST w **rewitalizacji** wynosi **121 mln zł średniorocznie**, a w przypadku **inwestycji samorządowych (bez rewitalizacji)  $\approx$  300,5 mln zł rocznie**.

# Propozycje instrumentów finansowych w FEPZ 2021-2027

# Propozycja IF (1) – Priorytet 1 FEPZ (CP1, CS iii)

## Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności

<b>Typ instrumentu:</b>		Finansowy / Mieszany			
<b>Cel instrumentu:</b>		Wzrost konkurencyjności jako wynik inwestycji w WNiP, maszyny, urządzenia i wyposażenie, zapewniające robotyzację / automatyzację procesów wytwórczych, rozwój poziomu technologicznego.			
<b>Wielkość jednostkowej transakcji:</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>	<b>Karencja</b>	<b>Maksymalna zapadalność</b>	<b>Alokacja na IF (mln zł) (bez wynagrodzenia MFP i FP)</b>
	500 000 zł	5 000 000 zł	1 lub 2 lata (turystyka)	10 lat	278,12
<b>Typy finansowanych projektów i kosztów kwalifikowalnych:</b>					
Zakup środków trwałych i urządzeń, WNiP, zapewniających robotyzację / automatyzację, wzrost poziomu technologicznego, w tym zapewniający warunki do wdrożenia nowych (znacząco ulepszonych) wyrobów / usług. Zakup usług programistycznych lub oprogramowania, w tym zakup sprzętu ICT (cyfryzacja). Zakup usług doradczych lub szkoleniowych w celu wdrożenia rozwiązania cyfryzacyjnego lub rozwiązań w zakresie robotyzacji / automatyzacji. Uzupełniająco, finansowanie potrzeb obrotowych, związanych z inwestycją.					
<b>Wsparcie bezzwrotne w ramach IF:</b>					
Umorzenia (sumujące się): 10% umorzenia kapitału - przedsięwzięcia w dziedzinach priorytetowych, 10% w przypadku wdrożenia innowacyjnego rozwiązania (innowacja produktowa lub procesowa oraz powiązane z nimi innowacje organizacyjne i marketingowe), 10% przedsięwzięcia na obszarze SSW.					
<b>Preferencje i grupa docelowa:</b>					
<b>Odbiorcy ostateczni:</b>		Mikro, mali i średni przedsiębiorcy.			
<b>Oprocentowanie i inne opłaty:</b>		Według stopy referencyjnej KE / z możliwością ustalenia oprocentowania jako preferencyjnego.			
<b>Inne charakterystyki i ewentualnie preferencje:</b>		Finansowanie do 100% kosztów kwalifikowalnych.			

# Propozycja IF (2) – Priorytet 1 FEPZ (CP1, CS iii)

<b>Standardowa pożyczka rozwojowa</b>					
<b>Typ instrumentu:</b>		Finansowy / Mieszany			
<b>Cel instrumentu:</b>		Wzrost konkurencyjności jako wynik inwestycji w WNiP, maszyny, urządzenia i wyposażenie, zapewniające robotyzację / automatyzację procesów wytwórczych, rozwój poziomu technologicznego.			
<b>Wielkość jednostkowej transakcji:</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>	<b>Karencja</b>	<b>Maksymalna zapadalność</b>	<b>Alokacja na IF (mln zł) (bez wynagrodzenia MFP i FP)</b>
	-	500 000 zł	1 lub 2 lata (turystyka)	10 lat	119,20
<b>Typy finansowanych projektów i kosztów kwalifikowalnych:</b>					
Zakup środków trwałych i urządzeń, WNiP, zapewniających robotyzację / automatyzację, wzrost poziomu technologicznego, w tym zapewniający warunki do wdrożenia nowych (znacząco ulepszonych) wyrobów / usług. Zakup usług programistycznych lub oprogramowania, w tym zakup sprzętu ICT (cyfryzacja). Zakup usług doradczych lub szkoleniowych w celu wdrożenia rozwiązania cyfryzacyjnego lub rozwiązań w zakresie robotyzacji / automatyzacji.					
<b>Wsparcie bezzwrotne w ramach IF:</b>					
Umorzenia (sumujące się): 10% umorzenia kapitału - przedsięwzięcia w dziedzinach priorytetowych, 10% w przypadku wdrożenia innowacyjnego rozwiązania (innowacja produktowa lub procesowa oraz powiązane z nimi innowacje organizacyjne i marketingowe), 10% przedsięwzięcia na obszarze SSW.					
<b>Preferencje i grupa docelowa:</b>					
<b>Odbiorcy ostateczni:</b>		Mikro i mali przedsiębiorcy.			
<b>Oprocentowanie i inne opłaty:</b>		Według stopy referencyjnej KE / z możliwością ustalenia oprocentowania jako preferencyjnego.			
<b>Inne charakterystyki i ewentualnie preferencje:</b>		Finansowanie do 100% kosztów kwalifikowalnych.			

# Propozycja IF (3) – Priorytet 2 FEPZ (CP2, CS i)

Pożyczka z premią na poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych i budynków użyteczności publicznej					
Typ instrumentu		Finansowy / Mieszany			
Cel instrumentu		Zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym i budynkach użyteczności publicznej.			
Wielkość jednostkowej transakcji	Min.	Max.	Karencja	Maksymalna zapadalność	Alokacja na IF (mln zł) (bez wynagrodzenia MFP i FP)
	100 000 zł	10 000 000 zł	1 rok (z opcją do 2 lat)	20 lat	60 mln zł (mieszkaniowy) + 80 mln zł (użyteczność publiczna)
Typy finansowanych projektów i kosztów kwalifikowalnych					
Termomodernizacja budynków, modernizacja systemów CO/CWU, wymiana/modernizacja źródeł ciepła, podłączenie do sieci ciepłowniczej, instalacje OZE (na części wspólne + prosument zbiorowy), wymiana oświetlenia na energooszczędne, wymiana wind na energooszczędne.					
Wsparcie bezzwrotne w ramach IF					
Wszystkie projekty - dotacja na wykonanie audytu energetycznego / dokumentów równoważnych; projekty o największym wzroście efektywności energetycznej - umorzenie do 10% kwoty pożyczki, zależnie od osiągniętego efektu ekologicznego; projekty dotyczące mieszkańców zagrożonych ubóstwem energetycznym - Umorzenie części pożyczki, max. do 50%, zależne od odsetka najuboższych mieszkańców zamieszkujących dany budynek; Projekty dotyczące budynków użyteczności publicznej - umorzenie w wysokości do 40% wartości pożyczki.					
Preferencje i grupa docelowa					
Odbiorcy ostateczni		Właściciele / zarządcy budynków mieszkalnych wielorodzinnych (w tym wspólnoty mieszkaniowe, TBS-y, osoby fizyczne, spółki prawa handlowego); właściciele / zarządcy budynków użyteczności publicznej; firmy typu ESCO.			
Oprocentowanie i inne opłaty		Preferencyjne, stałe w całym okresie kredytowania, brak opłat i prowizji			



# Propozycja IF (4) – Priorytet 2 FEPZ (CP2, CS i)

<b>Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw</b>					
<b>Typ instrumentu</b>		Finansowy / Mieszany			
<b>Cel instrumentu</b>		Zwiększenie efektywności energetycznej i transformacja w kierunku GOZ w sektorze MŚP.			
<b>Wielkość jednostkowej transakcji</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>	<b>Karencja</b>	<b>Maksymalna zapadalność</b>	<b>Alokacja na IF (mln zł) (bez wynagrodzenia MFP i FP)</b>
	10 000 zł	3 000 000 zł	1 rok (z opcją do 2 lat)	15 lat	30 mln zł (EE) + 20 mln zł (GOZ)
<b>Typy finansowanych projektów i kosztów kwalifikowalnych</b>					
Kompleksowa modernizacja energetyczna budynków w przedsiębiorstwach, zastosowanie energooszczędnych technologii produkcji (w tym zakup energooszczędnych linii produkcyjnych), odzyskiwanie energii w procesie produkcyjnym, wymiana oświetlenia na energooszczędne, budowa i przebudowa instalacji OZE (uzupełniająco); minimalizacja wytwarzania odpadów w procesach produkcyjnych, zmiana procesów na zasobooszczędne.					
<b>Wsparcie bezzwrotne w ramach IF</b>					
Wszystkie projekty – dotacja na wykonanie audytu energetycznego / wsparcia technicznego w obszarze GOZ; umorzenie max. do 20% kwoty pożyczki po rozliczeniu inwestycji i wykazaniu efektu ekologicznego.					
<b>Preferencje i grupa docelowa</b>					
<b>Odbiorcy ostateczni</b>		Mikro i małe przedsiębiorstwa; firmy typu ESCO.			
<b>Oprocentowanie i inne opłaty</b>		Preferencyjne lub rynkowe, stałe w całym okresie kredytowania, brak opłat i prowizji			

# Propozycja IF (5) – Priorytet 2 FEPZ (CP2, CS ii)

<b>Pożyczka OZE z premią</b>					
<b>Typ instrumentu</b>		Finansowy / Mieszany			
<b>Cel instrumentu</b>		Wzrost produkcji energii elektrycznej i ciepłej z OZE.			
<b>Wielkość jednostkowej transakcji</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>	<b>Karencja</b>	<b>Maksymalna zapadalność</b>	<b>Alokacja na IF (mln zł) (bez wynagrodzenia MFP i FP)</b>
	10 000 zł	5 000 000 zł	Do 6 m-cy (instalacje do 50 kW) Do 2 lat (instalacje pow. 50 kW)	Do 10 lat (instalacje do 50 kW) Do 15 lat (instalacje pow. 50 kW)	80 mln zł (instalacje do 50 kW) + 80 mln zł (instalacje pow. 50 kW)
<b>Typy finansowanych projektów i kosztów kwalifikowalnych</b>					
Instalacje OZE produkujące energię elektryczną i ciepłą na własne potrzeby, instalacje OZE produkujące energię elektryczną i ciepłą na sprzedaż, magazyny energii, stacje ładowania samochodów elektrycznych (uzupełniająco).					
<b>Wsparcie bezzwrotne w ramach IF</b>					
Projekty prosumenckie, do 50 kW – umorzenie do 10% wartości pożyczki po rozliczeniu inwestycji, + dodatkowe 10% przy inwestycji w magazyn energii; projekty dotyczące budynków użyteczności publicznej – umorzenie w wysokości do 30% wartości pożyczki.					
<b>Preferencje i grupa docelowa</b>					
<b>Odbiorcy ostateczni</b>		Inwestorzy (w tym przedsiębiorcy) chcący wybudować na terenie województwa instalację wytwarzającą energię z OZE (z wyłączeniem osób fizycznych); firmy typu ESCO.			
<b>Oprocentowanie i inne opłaty</b>		Preferencyjne, stałe w całym okresie kredytowania, brak opłat i prowizji.			

# Propozycja IF (6) – Priorytet 7 FEPZ (CP5, CS i)

<b>Pożyczka rewitalizacyjna</b>					
<b>Typ instrumentu</b>		Finansowy / Mieszany			
<b>Cel instrumentu</b>		Zachęta do realizacji inwestycji w obszarze rewitalizacji, w tym także generujących dochód lub oszczędności			
<b>Wielkość jednostkowej transakcji</b>	<b>Min.</b>	<b>Max.</b>	<b>Karencja</b>	<b>Maksymalna zapadalność</b>	<b>Alokacja na IF (mln zł) (bez wynagrodzenia MFP i FP)</b>
	400 000 zł	20 000 000 zł	2 lata	20 lat	105,04 mln PLN
<b>Typy finansowanych projektów i kosztów kwalifikowalnych</b>					
Kompleksowa realizacja działań na podstawie programów rewitalizacji obszarów zdegradowanych (GPR) jako zintegrowane przedsięwzięcia dotyczące wszystkich aspektów rewitalizacji danego obszaru – w szczególności przebudowa lub adaptacja zdegradowanych budynków, obiektów, terenów i przestrzeni w celu przywrócenia lub nadania im nowych funkcji.					
<b>Wsparcie bezzwrotne w ramach IF</b>					
Do 5% jeśli przynajmniej część obiektu będzie udostępniana bezpłatnie na potrzeby lokalnej społeczności do świadczenia usług społecznych, kulturalnych, edukacyjnych lub aktywności lokalnej przez okres 5 lat; dodatkowo 10% dla inwestycji na terenie gmin z SSW.					
<b>Preferencje i grupa docelowa</b>					
<b>Odbiorcy ostateczni</b>		Zidentyfikowani w GPR, w szczególności przedsiębiorcy, sektor pozarządowy, JST.			
<b>Oprocentowanie i inne opłaty</b>		Stopa referencyjna KE, ale nie więcej niż 2%, z możliwością zmiany w szczególnie uzasadnionych przypadkach np. w sytuacji istotnych zmian na rynku w tym zakresie; brak innych opłat			
<b>Inne charakterystyki i ewentualnie preferencje</b>		Obniżenie oprocentowania bazowego zależnie od wskaźnika społecznego.			

# Rekomendacje

# Rekomendacje – instrumenty finansowe FEPZ

Wypracowanie instrumentów finansowych w ramach FE PZ 2021-2027 (zgodnie z propozycjami)

- 1 Priorytet 1 FEPZ (CP1, CS iii):**
  - „Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności”,
  - „Standardowa pożyczka rozwojowa”.

- 2 Priorytet 2 FEPZ (CP2, CS i):**
  - „Pożyczka z premią na poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych i budynków użyteczności publicznej”.

- 3 Priorytet 2 FEPZ (CP2, CS i oraz CS iv):**
  - „Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw”.

- 4 Priorytet 2 FEPZ (CP2, CS ii):**
  - „Pożyczka OZE z premią”.

- 5 Priorytet 7 (CP5, CS i):**
  - „Pożyczka rewitalizacyjna”.

# Dziękujemy za uwagę !