



Fundusze Europejskie
dla Pomorza Zachodniego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



STRATEGIA INWESTYCYJNA

INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

w ramach programu

Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego

2021-2027

Wykaz skrótów i definicji

B2B	Biznes dla biznesu
CP	Cel Polityki
CSZ	Cel Szczegółowy
EE	Efektywność energetyczna
EFRR	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego
ESCO	Przedsiębiorstwo oszczędzania energii (skrót z ang. Energy Service Company)
FEPZ/Program	Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027
FS	Fundusz Spójności
FST	Fundusz na rzecz Sprawiedliwej Transformacji
Fundusz Szczegółowy/FSZ	Rozumiany zgodnie z art.2 ust. 21 Rozporządzenia Ogólnego
GBER	Rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych
GOZ	Gospodarka o obiegu zamkniętym
ICT	Technologia informacyjno-telekomunikacyjna
IF	Instrument/y Finansowy/e
IIT	Inne Instrumenty Terytorialne
IZ	Instytucja Zarządzająca
KE	Komisja Europejska
LWK 2021	Lista wskaźników kluczowych, o której mowa w art. 28 ust. 2 ustawy wdrożeniowej 2021-2027
MŚP	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa
Ostateczny Odbiorca/OO	Rozumiany zgodnie z art.2 ust. 18 Rozporządzenia Ogólnego
OZE	Odnawialne Źródła Energii
PLN	złoty polski
Projekt	Rozumiany zgodnie z art. 2 ust.22 ustawy o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027, w tym przypadku projekt dotyczący realizacji Instrumentów Finansowych
SSW	Specjalna Strefa Włączenia

TIK	Technologia informacyjno-komunikacyjna
TBS	Towarzystwo Budownictwa Społecznego
UE	Unia Europejska
ZFR	Zachodniopomorski Fundusz Rozwoju
ZIT	Zintegrowane Inwestycje Terytorialne
WPGO	Wojewódzki Plan Gospodarki Odpadami

Spis treści

Wprowadzenie	6
Miejsce i rola Strategii Inwestycyjnej	6
Podstawy prawne Strategii Inwestycyjnej	7
Założenia realizacji Strategii Inwestycyjnej	7
Przesłanki zastosowania IF	8
Obszary zastosowania IF	8
Spójność ze wsparciem zwrotnym ze środków pochodzących z okresów 2007-2013 oraz 2014-2020	12
Montaż finansowy	13
Monitoring i sprawozdawczość	13
Zakres poszczególnych Instrumentów Finansowych	14
Priorytet 1 - Fundusze Europejskie na rzecz przedsiębiorczego Pomorza Zachodniego	14
Cel szczegółowy 1.3: Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne	14
Instrument Finansowy: Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności	16
Instrument Finansowy: Standardowa pożyczka rozwojowa	17
Oczekiwane efekty IF w CSZ 1.3	18
Priorytet 2 - Fundusze Europejskie na rzecz zielonego Pomorza Zachodniego	21
Cel szczegółowy 2.1: Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych	21
Instrument Finansowy – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych	23
Instrument Finansowy – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej	24
Instrument Finansowy – Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw	26
Instrument Finansowy – Pożyczka na oświetlenie	27
Oczekiwane efekty IF w CSZ 2.1	28
Cel szczegółowy 2.2: Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001 w sprawie energii odnawialnej, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju .	31
Instrument Finansowy – Pożyczka OZE z premią (do 50 kW)	31
Instrument Finansowy – Pożyczka OZE z premią (powyżej 50 kW)	32
Instrument Finansowy – Pożyczka na wsparcie producentów OZE	34
Oczekiwane efekty IF w CSZ 2.2	35
Cel szczegółowy 2.6: Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej	38
Instrument Finansowy – Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw	38

Oczekiwane efekty IF w CSZ 2.6	39
Model wdrażania Instrumentu Finansowego.....	41
Ponowne wykorzystanie środków.....	42
Założenia dotyczące aktualizacji lub zmiany Strategii Inwestycyjnej.....	43

Wprowadzenie

Miejsce i rola Strategii Inwestycyjnej

Strategia Inwestycyjna instrumentów finansowych w ramach programu Fundusze Europejskie dla Pomorza Zachodniego 2021-2027 (dalej: *Strategia Inwestycyjna*) aktualizuje Ocenę ex-ante w zakresie wstępnych założeń Strategii Inwestycyjnej, o wyniki ustaleń poczynionych w toku przeprowadzonych negocjacji Programu z KE. W wyniku negocjacji z KE wprowadzono do Programu dodatkowe instrumenty wsparcia, które pierwotnie nie były w pełni uwzględnione w Ocenie ex-ante tj: w zakresie Priorytetu 2: Cel Szczegółowy 2.1 ujęto pożyczkę na modernizację oświetlenia ulicznego na energooszczędne oraz w Celu Szczegółowym 2.2 wskazano pożyczkę na wsparcie producentów urządzeń i instalacji do produkcji energii ze źródeł odnawialnych lub podzespołów do tych urządzeń i instalacji.

W toku prowadzonych prac wskazano, iż wyżej wymienione instrumenty mają silne przesłanki do zastosowania instrumentów finansowych oraz że przyczynią się do osiągnięcia celu Priorytetu 2 i poszczególnych celów szczegółowych tj. w 2.1 w zakresie wzrostu efektywności energetycznej, w 2.2. w zakresie wzrostu udziału OZE poprzez rozwój rynku urządzeń i instalacji w przedmiotowym obszarze.

Dokument ten określa warunki obligatoryjne określone w art. 58 ust.3 Rozporządzenia Ogólnego tj. wysokość alokacji, proponowane produkty finansowe, grupy ostatecznych odbiorców, wskaźniki i cele, które powinny zostać osiągnięte do końca perspektywy finansowej, a także obszary wsparcia, podmioty zaangażowane w ich wdrażanie, system dystrybucji, źródła finansowania oraz ogólne założenia produktów finansowych.

Strategia Inwestycyjna została opracowana przez Instytucję Zarządzającą programem FEPZ 2021-2027:

- na podstawie opracowanego na zlecenie IZ raportu z badania pn. *Ocena ex ante instrumentów finansowych wdrażanych w województwie zachodniopomorskim w latach 2021-2027 (Ocena ex-ante)*. Celem badania była „analiza dotycząca wskazania możliwości i zasadności zastosowania instrumentów finansowych w poszczególnych celach politycznych i celach szczegółowych wraz z uzasadnieniem oraz oceną zapotrzebowania na instrumenty finansowe wraz z oszacowaniem wielkości zjawiska luki finansowej w województwie zachodniopomorskim, wynikającej z zapisów art. 58(3) Rozporządzenia Ogólnego”; oraz
- w oparciu o zapisy programu FEPZ 2021 – 2027, które odzwierciedlają m.in. wyniki negocjacji programu z KE w obszarach i sposobie wdrażania instrumentów finansowych

i będzie stanowić podstawowy dokument w oparciu o który, będą wdrażane Instrumenty Finansowe na Pomorzu Zachodnim.

Jeżeli nie postanowiono inaczej, użyte w niniejszej Strategii Inwestycyjnej terminy i wyrażenia pisane wielką literą, posiadają znaczenie przypisane im w treści Umowy o finansowaniu Projektu.

Podstawy prawne Strategii Inwestycyjnej

Podstawę prawną opracowania Strategii Inwestycyjnej, na której oparte jest wdrażanie IF stanowi Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 (Rozporządzenie Ogólne) z dnia 24 czerwca 2021 r., zgodnie z którym IF oznaczają formę wsparcia udzielanego w ramach struktury,

z wykorzystaniem której produkty finansowe są dostarczane ostatecznym odbiorcom (art. 2 pkt. 16).

Uzgodnienia dotyczące oferowanych produktów finansowych, wdrażania, docelowych ostatecznych odbiorców oraz planowanego połączenia ze wsparciem w formie dotacji należy określić w Strategii Inwestycyjnej, na co wskazują zapisy załącznika nr X do Rozporządzenia Ogólnego. Zatem przygotowanie przedmiotowego dokumentu jest także realizacją postanowień Rozporządzenia Ogólnego w zakresie wdrażania Instrumentów Finansowych.

Poza wskazanym wyżej rozporządzeniem, wdrażanie IF odbywa się w oparciu o szerszy katalog aktów normatywnych oraz innych regulacji przyjętych zarówno na poziomie Unii Europejskiej, jak i państw członkowskich. Poniżej przedstawiono wybrane regulacje, istotne z punktu widzenia utworzenia i wdrażania IF, w ramach FEPZ.

Tabela 1. Wybrane regulacje prawne

Regulacje unijne dotyczące IF	Rozporządzenie Ogólne 2021/1060 ¹
	Rozporządzenie w sprawie EFRR i FS ² ,
	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046
Regulacje krajowe	Ustawa wdrożeniowa ³
	Ustawa o samorządzie województwa ⁴
	Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

Założenia realizacji Strategii Inwestycyjnej

Przy projektowaniu Instrumentów Finansowych w FEPZ oraz opracowaniu Strategii Inwestycyjnej, przyjęto szereg założeń o charakterze horyzontalnym, których zastosowanie ma mieć realny wpływ na zwiększenie efektywności wdrażania IF na Pomorzu Zachodnim. Poniżej przedstawiono kluczowe kwestie, które mają zastosowanie w procesie wdrażania Instrumentów Finansowych.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej. Dz.U.UE.L.2021.231.159 z dnia 2021.06.30)

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r., w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności,

³ Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r., o zasadach realizacji zadań finansowych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz.U.2022.1079 z dnia 2022.05.20).

⁴ art. 41 ust. 2 pkt 4 Ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz.U. z 2022 r., poz. 2094);

Przesłanki zastosowania IF

Projektując wachlarz Instrumentów Finansowych do wdrożenia w ramach FEPZ kierowano się następującymi założeniami/zasadami:

- a) projekty wspierane przy wykorzystaniu instrumentów finansowych powinny generować przychody przewyższające ich koszty lub też generować określone (odpowiednie) oszczędności;
- b) IF powinny być stosowane w sytuacji występowania pewnych niedoskonałości w funkcjonowaniu rynku finansowania komercyjnego, przejawiających się w braku lub istotnie utrudnionej dostępności źródeł finansowania, jak również w sytuacji występowania nieoptymalnych inwestycji w określonym obszarze – w związku z tym, wymagających zaoferowania określonych zachęt, które zainicjują lub wzmocnią procesy inwestycyjne;
- c) powinny uwzględniać specyfikę obszaru interwencji, w ramach którego ma być oferowane wsparcie, stopień rozwoju społeczno-gospodarczego, cele i priorytety polityki rozwoju, które mają być osiągnięte dzięki wsparciu publicznemu;

Uwzględniono ponadto założenia „Strategii Rozwoju Województwa Zachodniopomorskiego do roku 2030”, w szczególności dotyczące kierunków rozwoju sfery gospodarczej, społecznej oraz założeń dotyczących wymiaru terytorialnego polityki rozwoju województwa. W związku z takim odniesieniem, jak również logiką stosowania instrumentów finansowych, do palety rozwiązań włączono różne rozwiązania – zarówno instrumenty finansowe służące ograniczeniu zjawiska luki finansowania, jak również m.in. dzięki wprowadzeniu do IF komponentu dotacyjnego, rozwiązania niwelującego ograniczoną rentowność przedsięwzięć. Co do zasady IF, powinny wspierać projekty rentowne, zapewniające nie tylko powodzenie operacji objętej wsparciem, ale także zwrot otrzymanych środków. Dodatkowo, instrumenty zaprojektowano w taki sposób, aby wsparcie ukierunkowane było na priorytetowe dziedziny rozwoju województwa zachodniopomorskiego oraz obszar Specjalnej Strefy Włączenia (SSW). Ważną pozycję zajmują także działania związane z zieloną gospodarką dążące do zwiększenia efektywności energetycznej oraz energooszczędności oraz ukierunkowane na dekarbonizację sektora energetycznego, poprzez wsparcie budowy i rozbudowy instalacji, a także magazynowania energii ze wszystkich rodzajów OZE. Wsparciem objęte zostaną także działania wspierające transformację w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej.

Obszary zastosowania IF

Zgodnie z zapisami FEPZ, na IF planuje się przeznaczyć łącznie 849 893 873,71 PLN pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

Środki przeznaczone na IF (skierowane do Ostatecznych Odbiorców), będą wdrażane w ramach czterech celów szczegółowych w zakresie dwóch priorytetów.

W poniższej tabeli przedstawiono także podział na zakresy interwencji wskazując typy projektów możliwych do wdrożenia, mających przyczynić się do realizacji założonych celów programu. Kluczowy

w tym kontekście jest zakres interwencji zapewniający osiągnięcie w ramach FEPZ wymaganego poziomu wkładu w działania w dziedzinie klimatu, co zostało oznaczone kolorem zielonym.⁵

Tabela 2. Indykatywna alokacja EFRR w CSZ w podziale na zakres interwencji (ZI)

Priorytet		Cel Szczegółowy	Zakresy Interwencji	Alokacja na ZI (PLN)
1	Fundusz Europejskie na rzecz przedsiębiorczego Pomorza Zachodniego	(iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne	013. Cyfryzacja MŚP (w tym handel elektroniczny, e-biznes i sieciowe procesy biznesowe, ośrodki innowacji cyfrowych, żywe laboratoria, przedsiębiorcy internetowi i przedsiębiorstwa ICT typu start-up, usługi B2B)	23 171 500,00
			021. Rozwój działalności i umiędzynarodowienie MŚP, w tym inwestycje produkcyjne	301 229 500,00
2	Fundusze Europejskie na rzecz zielonego Pomorza Zachodniego	(i) Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych	040. Projekty w zakresie efektywności energetycznej i projekty demonstracyjne w MŚP lub w dużych przedsiębiorstwach oraz działania wspierające zgodne z kryteriami efektywności energetycznej	29 153 218,09
			042. Renowacja istniejących budynków mieszkalnych do celów efektywności energetycznej, projekty demonstracyjne i działania wspierające zgodne z kryteriami efektywności energetycznej	58 306 436,18
			044. Renowacja zwiększająca efektywność energetyczną lub działania w zakresie efektywności energetycznej w odniesieniu do infrastruktury publicznej, projekty demonstracyjne i działania wspierające	9 268 600,00
			045. Renowacja zwiększająca efektywność energetyczną lub działania w zakresie efektywności energetycznej w odniesieniu do infrastruktury publicznej, projekty demonstracyjne i działania wspierające zgodne z kryteriami efektywności energetycznej	91 644 811,82
		(ii) Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju	046. Wsparcie dla podmiotów, które świadczą usługi przyczyniające się do gospodarki niskoemisyjnej i odporności na zmianę klimatu, w tym działania w zakresie zwiększania świadomości	78 783 100,00
			047. Energia ze źródeł odnawialnych: wiatrowa	13 902 900,00
			048. Energia ze źródeł odnawialnych: słoneczna	99 872 227,35

⁵ Kategorie wyboldowane na czerwono zapewniają realizację celów klimatycznych na poziomie 40%, pozostałe na poziomie 100%.

		049. Energia ze źródeł odnawialnych: biomasa	13 902 900,00
		050. Energia ze źródeł odnawialnych: biomasa o wysokim poziomie redukcji emisji gazów cieplarnianych	41 708 700,00
		052. Inne rodzaje energii ze źródeł odnawialnych (w tym energia geotermalna)	27 805 800,00
		053. Inteligentne systemy energetyczne (w tym inteligentne sieci i systemy ICT) oraz związane z nimi składowanie	41 708 700,00
	(vi) Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej	075. Wsparcie ekologicznych procesów produkcji oraz efektywnego gospodarowania zasobami w MŚP	19 435 480,27
	Razem CP 2:		525 492 873,71
RAZEM			849 893 873,71

Demarkacja obszarów, gdzie są stosowane IF z pozostałymi formami wsparcia przedstawia się następująco w poszczególnych obszarach:

Tabela 3. Demarkacja form wsparcia w wybranych obszarach

obszar	FEPZ				
	CP 1	CSZ	IF	dotacje	dotacje warunkowe
przedsiębiorczość	CP 1	iii	Pożyczka (umorzenia) na innowacje i wzrost konkurencyjności-MŚP na terenie całego województwa	Tylko na obszarze SSW, z wyłączeniem obszarów przejściowych (jeśli dotyczy)	nd
			Pożyczka (umorzenia) na innowacje i wzrost konkurencyjności MIKRO, MAŁE na terenie całego województwa	Tylko na obszarze SSW, z wyłączeniem obszarów przejściowych (jeśli dotyczy)	nd
efektywność energetyczna	CP2	i	Pożyczka (umorzenie) na poprawę efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach (MIKRO i MAŁE). Możliwa dotacja na audyt energetyczny	Dla 2 warunków: uchwała antysmogowa + wskaźnik Gobszarze SSW+ poniżej średniej. Projekty w trybie niekonkurencyjnym (strategie ZIT i IIT)	Dla 2 warunków: projekt na obszarze SSW+ wskaźnik G ⁶ wyższy od średniej. Projekty w trybie niekonkurencyjnym (strategie ZIT i IIT)
			Pożyczka (umorzenie) na zwiększenie efektywności energetycznej budynków publicznych. Możliwa dotacja na audyt energetyczny	Modernizacja systemów ciepłowniczych w celu osiągnięcia efektywności energetycznej sieci.	
			Pożyczka (umorzenie) na zwiększenie efektywności		

⁶ Wskaźnik dochodów podatkowych gmin

			energetycznej budynków mieszkalnych. Możliwa dotacja na audyt energetyczny		
			Modernizacja oświetlenia ulicznego		
OZE		ii	Pożyczka (umorzenie) - Inwestorzy chcący wybudować inst. OZE (do 50 kW/powyżej 50kW) - Producenci elementów OZE	- spółdzielnie/klastry energetyczne dla technologii, które wykraczają ponad powszechnie stosowane technologie, - projekty dotyczące współpracy technologicznej z uczelniami i jednostkami badawczymi (poszukiwanie rozwiązań technologicznych na przykład poprzez zwiększanie potencjału wykorzystania odnawialnych źródeł energii). Planowane powiązanie wsparcia dotacyjnego na tym etapie z pożyczką dla producentów elementów komponentów do OZE.	nd
GOZ		vi	Pożyczka (umorzenie) dla przedsiębiorstw (MŚP) na transformację procesów produkcyjnych w kierunku GOZ (w tym strategię „zero waste”). Możliwa dotacja na audyty odpadowe	- projekty w zakresie gospodarki odpadami komunalnymi wynikające z WPGO, - termiczne przetwarzanie odpadów niebezpiecznych w tym medycznych i weterynaryjnych. - Zagospodarowanie odpadów innych niż komunalne, m.in. kreozot - projekty dotyczące współpracy technologicznej z uczelniami i jednostkami badawczymi (poszukiwanie rozwiązań technologicznych na przykład dla zamykania obiegu surowców w przedsiębiorstwach komunalnych)	nd

Wartości, podział na poszczególne CSZ wraz z rodzajem przewidzianego wsparcia (wsparcie zwrotne/dotacja), przedstawia tabela poniżej:

Tabela 4. Udział IF w porównaniu do dotacji w 4 celach szczegółowych

Priorytet	Cel szczegółowy	Łączna alokacja (EFRR) (mln PLN)	Alokacja EFRR na IF (mln PLN)	Udział IF %	Alokacja EFRR na dotacje (mln PLN)	Udział zwykłych dotacji %
1	iii	556,12	324,40	58,33%	231,72*	41,67%*
2	i	405,44	188,37	46,46%	217,07	53,54%
	ii	345,67	317,68	91,90%	27,99	8,10%
	vi	254,89	19,44	7,63%	235,45	92,37%

*szerszy zakres wsparcia/różni beneficjenci - w tym 162,20 mln PLN na bezpośrednie wsparcie MŚP na terenie SSW

Każdy z Instrumentów Finansowych musi być wdrażany zgodnie z zapisami FEPZ, w tym zapisami dotyczącymi działań na rzecz zapewnienia równości, włączenia społecznego i niedyskryminacji.

Spójność ze wsparciem zwrotnym ze środków pochodzących z okresów 2007-2013 oraz 2014-2020

Przy tworzeniu Strategii Inwestycyjnej dla zapewnienia komplementarności wsparcia i jego demarkacji ze wsparciem FEPZ, brano także pod uwagę możliwość wykorzystania pozostających w dyspozycji Województwa Zachodniopomorskiego środków zwróconych z instrumentów finansowych, wdrażanych w perspektywach 2007-2013 i 2014-2020.

Projektowane w ramach FEPZ Instrumenty Finansowe uwzględniają powyższe uwarunkowania, zapewniając kompleksową ofertę dla odbiorców wsparcia.

W oparciu o Ocenę ex-ante oraz dotychczasowe doświadczenia, należy wskazać podstawową demarkację działalności ZFR opartą na udostępnianiu instrumentów **gwarancyjnych** poprzez wdrażane produktów poręczeniowych/reporęczeniowych. Kolejnym kluczowym obszarem działalności ZFR jest zagwarantowanie uczestnikom rynku dostępu do pakietów **kryzysowych** w ramach instrumentów interwencji, ukierunkowanych na obszary i gałęzie gospodarki wymagające wsparcia w następstwie występowania pojawiających się kryzysów gospodarczych, w tym pandemii COVID-19. Oferowane IF powinny posiadać elastyczną formułę, pozwalającą na jak najlepsze dopasowanie do potrzeb odbiorców wsparcia, możliwe do uruchomienia w krótkim czasie oraz pozwalające na dynamiczną odbudowę potencjału gospodarczego i rozwojowego przedsiębiorstw dotkniętych skutkami zawirowań gospodarczych. Rolą ZFR będzie także zabezpieczenie finansowania dla działań **rewitalizacyjnych**.

W zakresie pozostałej oferty, wdrożenie profilowanych instrumentów i produktów finansowych będzie podlegało każdorazowo analizie w zakresie możliwej demarkacji i komplementarności z innym finansowaniem dostępnym na rynku, w szczególności w ramach FEPZ.

Montaż finansowy

Każdy zaprojektowany w Strategii Inwestycyjnej pojedynczy IF zawiera przynajmniej 15% wkładu krajowego, którego wartości minimalne wskazane zostały w poniższej tabeli. Wskazana stopa dofinansowania, została określona zgodnie z art. 112 (3) (a) Rozporządzenia Ogólnego, dla regionów słabiej rozwiniętych, do których zgodnie z Umową partnerstwa, zostało zaliczone Województwo Zachodniopomorskie.

Tabela 5. Montaż finansowy

Priorytet	Cel szczegółowy	Łączny poziom alokacji na IF (mln PLN)	Budżet EFRR (mln PLN)	Współfinansowanie krajowe (mln PLN)
1	iii	381,65	324,40	57,25
2	i	221,61	188,37	33,24
	ii	373,74	317,68	56,06
	vi	22,87	19,44	3,43
	Razem Priorytet 2	618,22	525,49	92,73
Łącznie		999,87	849,89	149,98

W ramach Projektu wkład krajowy zostanie wniesiony na poziomie Funduszu Powierniczego, Funduszy Szczegółowych lub Ostatecznych Odbiorców, zgodnie z art.59 ust. 8 Rozporządzenia Ogólnego.

Monitoring i sprawozdawczość

IF służą realizacji celów FEPZ w stopniu adekwatnym do ich specyfiki i udziału w budżecie poszczególnych priorytetów. W dokumencie zaprezentowano szacunkowy wkład IF w osiągnięcie celów FEPZ (*Wskaźniki do osiągnięcia i monitorowania*). W tym celu posłużono się odpowiednimi wskaźnikami produktu i rezultatu, ze szczególnym uwzględnieniem wskaźników zdefiniowanych w FEPZ dla każdego priorytetu i każdego Celu Szczegółowego, w ramach których wdrażane będą IF. Wartości docelowe wskaźników odpowiadają alokacji środków podlegającej certyfikacji (tzw. jednemu obrotowi) – nie obejmują więc efektów ponownego wykorzystania środków powracających od Ostatecznych Odbiorców w ciągu całego okresu realizacji *Strategii Inwestycyjnej* (tj. do 2029 roku).

Cele Programu zostały także ujęte w adekwatnych wskaźnikach (*Wskaźniki do monitorowania*), co do których nie wskazuje się szacunkowego wkładu IF, jednakże oczekuje się ich realizacji zgodnie z ich specyfiką.

Sprecyzowane w Programie cele są realizowane poprzez określone zakresy interwencji, zgodnie z art. 22 ust. 3 lit. d) pkt (viii) Rozporządzenia Ogólnego wskazane w zakresie IF powyżej w *Tabeli 2 Indykatorywny podział alokacji EFRR w CSZ w podziale na zakres interwencji*, które będą podlegać monitoringowi.

Powyższe podlega monitorowaniu i sprawozdawczości co zostało wskazane w ramach każdego CSZ w części *Oczekiwane efekty IF*. Definicje ujętych wskaźników wynikają z LWK 2021.

Zatem Beneficjent zobowiązany będzie do sprawozdawania z wdrażania Instrumentów Finansowych zgodnie z zakresem danych określonym w art. 42 Rozporządzenia Ogólnego, w szczególności w postaci danych liczbowych, w tym przede wszystkim wskaźników postępu finansowego oraz wskaźników rzeczowych, a także wartości udzielonego wsparcia wg zakresów interwencji. Stosowne dane winny być zbierane i agregowane począwszy od najniższego poziomu wdrażania tj. Ostatecznych Odbiorców, poprzez Fundusze Szczegółowe jak i Fundusz Powierniczy i przekazywane do IZ. Szczegółowy system monitoringu i sprawozdawania będzie prowadzony zgodnie z zapisami Umowy o Finansowaniu.

W poszczególnych Celach Szczegółowych zostały wyboldowane wskaźniki do monitorowania wynikające z zasad horyzontalnych określonych z art. 9 Rozporządzenia Ogólnego.

W zależności od wyników monitoringu procesu wdrażania IF, odpowiednia instytucja (IZ, FP, FSZ) zobowiązana jest do podjęcia adekwatnych działań interwencyjnych, które będą umożliwiały oferowanie produktów, adekwatnych do zdiagnozowanego zapotrzebowania na rynku oraz osiągnięcia oczekiwanych rezultatów założonych w Programie.

Zakres poszczególnych Instrumentów Finansowych⁷

Priorytet 1 - Fundusze Europejskie na rzecz przedsiębiorczego Pomorza Zachodniego

Cel szczegółowy 1.3: Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne

Uzasadnienie i cel interwencji

Kluczowe zagadnienia dotyczące planowanych instrumentów:

- Ograniczanie zidentyfikowanej w województwie zachodniopomorskim luki finansowania
- Odpowiednie uwzględnienie interwencji w priorytetowych dziedzinach gospodarki województwa
- Zgodność interwencji z założeniami terytorialnymi regionalnej polityki rozwoju

W Celu Polityki 1 FEPZ stosowane będą dwa rodzaje Instrumentów Finansowych. Będą to instrumenty zapewniające źródło finansowania dla przedsięwzięć rozwojowych przedsiębiorstw

⁷ dopuszcza się możliwość innej konfiguracji wskazanych Instrumentów Finansowych w ramach danego CSZ, o ile zachowane będą ich podstawowe parametry i cele np. poprzez połączenie dwóch IF w jeden IF

sektora MŚP, odpowiadających obszarowi interwencji EFRR w Celu Polityki 1, cel szczegółowy iii (CS iii). Celem tych instrumentów jest wzmocnienie wzrostu i konkurencyjności MŚP z województwa zachodniopomorskiego poprzez zapewnienie źródeł finansowania służących podniesieniu ich innowacyjności, a dzięki temu konkurencyjności, a także wspomagających transformację technologiczną oraz upowszechnienie cyfrowego modelu przedsiębiorstwa. Należy oczekiwać, że instrumenty te oddziaływać będą w szczególności w dziedzinach stanowiących priorytety rozwojowe województwa, w tym realizowane na obszarach Specjalnej Strefy Włączenia, choć oczywiście ich oddziaływanie będzie zapewne szersze (proponowane instrumenty finansowe nie stawiają w tym zakresie żadnych szczególnych ograniczeń – ich zaletę stanowi więc duża elastyczność stosowania).

Zaplanowane w dziedzinie wzmocniania wzrostu i konkurencyjności MŚP Instrumenty Finansowe są dwójakiego rodzaju. Z jednej strony, w paśmie obecny jest instrument zapewniający finansowanie wysokiej wartości inwestycji technologicznych, w tym także dotyczących cyfryzacji, z drugiej, instrument bardziej standardowy, obejmujący podobny przedmiot inwestycji, ale z założenia stanowiący odpowiedź na zjawisko luki finansowej, która najsilniej dotyka mniejsze kategorie wielkościowe przedsiębiorstw – dlatego też katalog odbiorców tego instrumentu ograniczony został do mikro i małych przedsiębiorstw. Ponadto, z uwagi na pierwszorzędne znaczenie sektora MŚP w gospodarce województwa, Instrumenty Finansowe zawierają różne elementy zachęt inwestycyjnych – spośród nich najistotniejszą z punktu widzenia przyszłych odbiorców wsparcia jest możliwość umorzenia części kapitału pożyczek zgodnie z zasadami wskazanymi w art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego. Proponowane instrumenty będą także w sposób szczególny ukierunkowane na rozwój działalności przedsiębiorstw w sferze turystyki np. poprzez preferencyjne parametry udostępnianych produktów finansowych.

W ramach wskazanego celu możliwe jest finansowanie projektów/wydatków z zakresu cyfryzacji.

Tabela 6. Produkty finansowe wdrażane w ramach Priorytetu 1, CSZ (iii)

Lp.	Rodzaj Instrumentu Finansowego	Nazwa Instrumentu Finansowego	Indykatorywna alokacja EFRR (mln PLN)
1.	Instrument dłużny	Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności	227,08
2.		Standardowa pożyczka rozwojowa	97,32
RAZEM			324,40

Instrument Finansowy: Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności

Produkt finansowy: [Pożyczka na innowacje i wzrost konkurencyjności]		
Cel instrumentu		Inwestycje w wartości niematerialne i prawne, maszyny, urządzenia i wyposażenie, zapewniające robotyzację/automatyzację procesów wytwórczych, rozwój poziomu technologicznego, prowadzące do wzrostu konkurencyjności przedsiębiorstwa.
Forma finansowania		Pożyczka / Pożyczka z możliwością umorzenia
Alokacja na IF	Alokacja EFRR	227,08 mln PLN
	Współfinansowanie krajowe	40,07 mln PLN
Szacunkowa dźwignia finansowa		1,1765
Ostateczni Odbiorcy		Mikro, mali i średni przedsiębiorcy posiadający siedzibę na terenie województwa zachodniopomorskiego, i/lub prowadzący tu działalność w ramach istniejącego lub nowotworzonego zakładu.
Pomoc publiczna		W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy wsparcie będzie udzielane na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego w przedmiotowym zakresie.
Podstawowe parametry		
Maksymalna i minimalna wysokość pożyczki		od 500 tys. do 5 mln PLN
Okres finansowania		do 10 lat
Karencja		do 12/24 ⁸ miesiące
Oprocentowanie		Według stopy referencyjnej KE / z możliwością ustalenia oprocentowania jako preferencyjnego.

⁸ Dłuższy okres karencji przewidziano dla pożyczek udzielanych w sferze inteligentnych specjalizacji województwa zachodniopomorskiego i na SSW

Poziom umorzenia pożyczki	– możliwe jest umorzenie do 10% kapitału pożyczki w przypadku przedsięwzięć realizowanych w dziedzinach priorytetowych⁹, – możliwe jest umorzenie do 10% kapitału pożyczki w przypadku wdrożenia innowacyjnego (nowego / znacznie ulepszanego) produktu lub technologii (innowacja produktowa lub procesowa oraz powiązane z nimi innowacje organizacyjne i marketingowe). – możliwe jest umorzenie do 10% kapitału pożyczki w przypadku przedsięwzięć zlokalizowanych na obszarze SSW. Stosownie do specyfiki przedsięwzięcia, umorzenia mogą się sumować. W celu zapewnienia elastyczności, dopuszcza się możliwość zmiany proponowanych parametrów.¹⁰
---------------------------	---

Instrument Finansowy: Standardowa pożyczka rozwojowa

Produkt finansowy: Standardowa pożyczka rozwojowa		
Cel instrumentu		Inwestycje w wartości niematerialne i prawne, maszyny, urządzenia i wyposażenie, zapewniające robotyzację / automatyzację procesów wytwórczych, rozwój poziomu technologicznego, prowadzące do wzrostu konkurencyjności przedsiębiorstwa.
Forma finansowania		Pożyczka / Pożyczka z umorzeniem
Alokacja na IF	Alokacja EFRR	97,32 mln PLN
	Współfinansowanie krajowy	17,17 mln PLN
Szacunkowa dźwignia finansowa		1,1765
Ostateczni Odbiorcy		Mikro i mali przedsiębiorcy posiadający siedzibę na terenie województwa zachodniopomorskiego, i/lub prowadzący tu działalność w ramach istniejącego lub nowotworzonego zakładu.
Pomoc publiczna		W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy wsparcie będzie

⁹ Za priorytetowe kierunki rozwoju województwa uznajemy dziedziny inteligentnych specjalizacji województwa zachodniopomorskiego, zob. dokument Inteligentne Specjalizacje Województwa Zachodniopomorskiego

¹⁰ Przedmiotowe zmiany nie wymagają aktualizacji SI- dotyczy całego dokumentu

	udzielane na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego w przedmiotowym zakresie.
Podstawowe parametry	
Maksymalna i minimalna wysokość pożyczki	do 500 tys. PLN
Okres finansowania	do 10 lat
Karencja	do 12/24 ¹¹ miesiące
Oprocentowanie	Według stopy referencyjnej KE / z możliwością ustalenia oprocentowania jako preferencyjnego.
Poziom umorzenia pożyczki	– możliwe jest umorzenie do 10% kapitału pożyczki w przypadku przedsięwzięć realizowanych w dziedzinach priorytetowych, – możliwe jest umorzenie do 10% kapitału pożyczki w przypadku wdrożenia innowacyjnego (nowego / znacznie ulepszanego) produktu lub technologii (innowacja produktowa lub procesowa oraz powiązane z nimi innowacje organizacyjne i marketingowe). – możliwe jest umorzenie do 10% kapitału pożyczki w przypadku przedsięwzięć zlokalizowanych na obszarze SSW. Stosownie do specyfiki przedsięwzięcia, umorzenia mogą się sumować. W celu zapewnienia elastyczności, dopuszcza się możliwość zmiany proponowanych parametrów.

Oczekiwane efekty IF w CSZ 1.3

Wskaźniki do osiągnięcia i monitorowania

Tabela 7. Wskaźniki produktu do osiągnięcia i monitorowania – CSZ 1.3

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Wartość bazowa	Wartość docelowa
-----------------	-----------------	-----------------	----------------	------------------

¹¹ Dłuższy okres karencji przewidziano dla pożyczek udzielanych w sferze inteligentnych specjalizacji województwa zachodniopomorskiego i na SSW.

				(2029)
RCO001*	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże)	przedsiębiorstwa	n/d	481
PLRO001	Liczba wspartych mikroprzedsiębiorstw	szt.	n/d	
PLRO002	Liczba wspartych małych przedsiębiorstw	szt.	n/d	
PLRO003	Liczba wspartych średnich przedsiębiorstw	szt.	n/d	
RCO003	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych	przedsiębiorstwa	n/d	481

* wskaźnik RCO001 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRO001, PLRO002 oraz PLRO003, których wartości docelowe zostaną oszacowane przez Wnioskodawcę na etapie naboru

Tabela 8. Wskaźniki rezultatu do osiągnięcia i monitorowania – CSZ 1.3

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Wartość bazowa	Wartość docelowa (2029)
RCR002*	Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: instrumenty finansowe)	PLN	0	57 233 605,00
PLRR003	Wartość inwestycji prywatnych uzupełniających wsparcie publiczne – instrumenty finansowe	PLN	0	57 233 605,00
RCR003**	Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) wprowadzające innowacje produktowe lub procesowe	przedsiębiorstwa	0	144
PLRR024	Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) wprowadzające innowacje produktowe	przedsiębiorstwa	0	
PLRR025	Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) wprowadzające innowacje procesowe	szt.	0	

*wskaźnik RCR002 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest tożsama ze wskaźnikiem PLRR003

**wskaźnik RCR003 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLR024 oraz PLR0025, których wartości docelowe zostaną oszacowane przez Wnioskodawcę na etapie naboru

Wskaźniki do monitorowania**Tabela 9. Wskaźniki produktu do monitorowania – CSZ 1.3**

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary
RCO005	Nowe przedsiębiorstwa objęte wsparciem	przedsiębiorstwa
PLRO009	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie w zakresie technologii cyfrowych	przedsiębiorstwa
RCO013	Wartość usług, produktów i procesów cyfrowych opracowanych dla przedsiębiorstw	PLN
PLRO006	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie w zakresie transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju	przedsiębiorstwa
PLRO132	Liczba obiektów dostosowanych do potrzeb osób z niepełnosprawnościami (EFRR/FST/FS)	szt.
PLRO199	Liczba projektów, w których sfinansowano koszty racjonalnych usprawnień dla osób z niepełnosprawnościami (EFRR/FS/FST)	szt.

Tabela 10. Wskaźniki rezultatu do monitorowania – CSZ 1.3

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary
RCR012	Użytkownicy nowych i zmodernizowanych usług, produktów i procesów cyfrowych opracowanych przez przedsiębiorstwa	użytkownicy/ROK
RCR013	Przedsiębiorstwa osiągające wysoki wskaźnik wykorzystania technologii cyfrowych	przedsiębiorstwa
RCR001	Miejsca pracy utworzone we wspieranych jednostkach	EPC
RCR017	Nowe przedsiębiorstwa utrzymujące się na rynku	przedsiębiorstwa

Tabela 11. Zakresy interwencji do monitorowania – CSZ 1.3

Kod interwencji	Nazwa zakresów interwencji	Jednostka miary
013	Cyfryzacja MŚP (w tym handel elektroniczny, e-biznes i sieciowe procesy biznesowe, ośrodki innowacji cyfrowych, żywe laboratoria, przedsiębiorcy internetowi i przedsiębiorstwa ICT typu start-up, usługi B2B)	PLN
021	Rozwój działalności i umiędzynarodowienie MŚP, w tym inwestycje produkcyjne	PLN

Priorytet 2 - Fundusze Europejskie na rzecz zielonego Pomorza Zachodniego

Cel szczegółowy 2.1: Wsparcie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

Uzasadnienie i cel interwencji

W Celu Polityki 2 FEPZ 2021-2027 zastosowanie będą miały instrumenty finansowe wspierające inwestycje w zakresie poprawy efektywności energetycznej (CS i), rozwoju odnawialnych źródeł energii (CS ii) oraz transformacji w kierunku gospodarki obiegu zamkniętego (CS vi). Ich głównym celem będzie wytworzenie odpowiedniego efektu zachęty do realizacji inwestycji proekologicznych wśród szerokiego grona inwestorów (w tym mikro i małych firm, JST i ich jednostek organizacyjnych, organizacji pozarządowych, podmiotów sektora mieszkaniowego). Planowane instrumenty składać się będą z części pożyczkowej oraz komponentu bezzwrotnego, w formie umorzenia części pożyczki przyznawanego w przypadku spełnienia określonych warunków.

Zakres działań w odniesieniu do budynków, urządzeń technicznych lub instalacji i procesów technologicznych, powinien wynikać z audytów energetycznych. Audyt energetyczny może być finansowany w formie dotacji w ramach instrumentu finansowego.

Elementem projektów może być infrastruktura związana z produkcją energii z OZE, pod warunkiem, że nie będzie ona dominującą częścią projektu.

W zależności od celu projektu wsparcie będzie uwzględniało założenia wynikające w szczególności z:

- Dyrektywy 2018/2002 z dnia 11 grudnia 2018 r. zmieniającej dyrektywę 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej. W przypadku realizacji projektów dotyczących głębokiej termomodernizacji konieczne będzie spełnienie warunków w szczególności odnoszących się do art. 9c, w związku ze zmianami dotyczącymi opomiarowania i informacji o rozliczeniach.
- Dyrektywy 2018/844 zmieniającej dyrektywę 2010/31/UE w sprawie charakterystyki energetycznej budynków i dyrektywy 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej.
- Dyrektywy 2009/125/UE, zmienionej dyrektywą 2012/27/UE w sprawie EE (modernizacja oświetlenia ulicznego),
- Dyrektywy 2008/50/WE w sprawie jakości powietrza i czystszej powietrza dla Europy.

Kluczowe elementy wdrażania Instrumentów Finansowych w ramach danego CSZ (poza Instrumentem Finansowym- Pożyczka na oświetlenie):

1. Zakres działań w odniesieniu do budynków, urządzeń technicznych lub instalacji i procesów technologicznych wynikać będzie z audytów energetycznych. Dodatkowe koszty, niewynikające z audytu, mogą zostać uznane za kwalifikowalne pod warunkiem, że przyczyniają się do kompleksowej realizacji szerszych celów Europejskiego Zielonego Ładu,

w tym strategii na rzecz Fali renowacji i stanowią jedynie dodatkowy element projektu o wartości maksymalnie 15% kosztów kwalifikowalnych.

2. Minimalny próg oszczędności energii pierwotnej musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30% (wyjątek stanowią budynki wpisane do rejestru zabytków lub podlegające ochronie konserwatorskiej).
3. W przypadku termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagane będzie posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej.
4. W przypadku termomodernizacji budynków konieczne będzie spełnienie warunków dotyczących opomiarowania i informacji o rozliczeniach wynikających z dyrektywy 2012/27/UE oraz Dyrektywy 2018/2002.
5. Wszystkie inwestycje muszą wykazać pozytywny wpływ na środowisko, przedstawiony w formie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂ i pyłu PM₁₀ oraz PM_{2,5} do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) lub wzrostu wykorzystania OZE.
6. Możliwa jest wyłącznie wymiana pieców węglowych na OZE lub piece gazowe (jeśli wynika to z audytu energetycznego), zgodnie z hierarchią: w pierwszej kolejności OZE, w drugiej – sieci ciepłownicze, w trzeciej – źródła wykorzystujące paliwo gazowe, o ile jest to możliwe technicznie i uzasadnione ekonomicznie.
7. W ramach danego CSZ wspierane będą wyłącznie działania zgodne z zasadą DNSH.

Tabela 12. Produkty finansowe wdrażane w ramach Priorytetu 2 cs (i).

Lp.	Rodzaj IF	Nazwa IF	Indykatorywna alokacja EFRR (mln PLN)
1.	Instrument dłużny	Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych	58,30
2.		Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej	77,76
3.		Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw	29,14
4.		Pożyczka na projekty z zakresu oświetlenia ulicznego	23,17
RAZEM			188,37

Instrument Finansowy – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych

Produkt finansowy: Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych		
Cel instrumentu		Zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym
Forma finansowania		Pożyczka/ pożyczka z możliwością umorzenia
Alokacja na IF	Alokacja (EFRR)	58,30 mln PLN
	Współfinansowanie Krajowe	10,29 mln PLN
Szacunkowa dźwignia finansowa		1,1765
Ostateczni Odbiorcy		Właściciele/zarządcy budynków mieszkalnych wielorodzinnych (w tym wspólnoty mieszkaniowe, TBS-y, spółdzielnie mieszkaniowe ¹² , osoby fizyczne, spółki prawa handlowego); Firmy typu ESCO.
Pomoc publiczna		W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy wsparcie będzie udzielane na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego w przedmiotowym zakresie.
Podstawowe parametry		
Maksymalna i minimalna wysokość pożyczki		od 100 tys. PLN do 10 mln PLN
Okres finansowania		do 20 lat
Karencja		do 12 miesięcy (z opcją wydłużenia do 24 miesięcy)
Oprocentowanie		Preferencyjne, brak opłat i prowizji.

¹² Zasady wsparcia dla spółdzielni mieszkaniowych nie mogą być korzystniejsze od zasad przewidzianych dla programów wdrażanych na poziomie krajowym.

Poziom umorzenia pożyczki	Możliwa jest dotacja na wykonanie audytu energetycznego (i ewentualnie innej wymaganej dokumentacji technicznej). Dla projektów o największym wzroście EE: umorzenie możliwe jest max. do 10% kwoty pożyczki, zależnie od osiągniętego wzrostu efektywności energetycznej. Możliwość oparcia wysokości umorzenia w odniesieniu do poziomu realizacji wskaźnika Roczne zużycie energii pierwotnej MWh/rok. Umorzenie części pożyczki, możliwe jest max. do 50%, zależne od odsetka najuboższych mieszkańców zamieszkujących dany budynek (którym przysługuje prawo do dodatku mieszkaniowego). W celu zapewnienia elastyczności, dopuszcza się możliwość zmiany proponowanych parametrów.
---------------------------	---

Kluczowe warunki wdrażania dla danego IF:

1. W ramach zakresu interwencji nr 42 wspierać można renowację budynków o co najmniej średnim poziomie gruntowności tj. z oszczędnością energii pierwotnej na poziomie 30-60%, zgodnie z definicją zawartą w zaleceniu Komisji (UE) 2019/786. Renowacja budynków obejmuje również infrastrukturę w rozumieniu zakresów interwencji 121–127.
2. Za budynki mieszkalne uznaje się wielorodzinne budynki mieszkalne, w tym budynki spółdzielni mieszkaniowych, wspólnot mieszkaniowych, TBS-ów, budynki komunalne, z wyłączeniem budynków mieszkalnych stanowiących własność Skarbu Państwa/ spółek z udziałem SP.

Instrument Finansowy – Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej

Produkt finansowy: Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej		
Cel instrumentu		Zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze budynków użyteczności publicznej.
Forma finansowania		Pożyczka/ pożyczka z możliwością umorzenia
Alokacja na IF	Alokacja EFRR	77,76 mln PLN
	Współfinansowanie krajowe	13,72 mln PLN
Szacunkowa dźwignia finansowa		1,1765

Ostateczni Odbiorcy	Właściciele / zarządcy budynków użyteczności publicznej. Firmy typu ESCO.
Pomoc publiczna	W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy wsparcie będzie udzielane na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego w przedmiotowym zakresie.
Podstawowe parametry	
Maksymalna i minimalna wysokość pożyczki	od 100 tys. do 10 mln PLN
Okres finansowania	do 20 lat
Karencja	do 12 miesięcy (z opcją wydłużenia do 24 miesięcy)
Oprocentowanie	Preferencyjne, brak opłat i prowizji.
Poziom umorzenia pożyczki	Możliwa jest dotacja na wykonanie audytu energetycznego (i ewentualnie innej wymaganej dokumentacji technicznej). Umorzenie możliwe jest maksymalnie do 40% wartości pożyczki. W celu zapewnienia elastyczności, dopuszcza się możliwość zmiany proponowanych parametrów.

Kluczowe elementy wdrażania danego IF:

1. W ramach zakresu interwencji nr 45 wspierać można: a) renowację budynków o co najmniej średnim poziomie gruntowności tj. z oszczędnością energii pierwotnej na poziomie 30-60%, zgodnie z definicją zawartą w zaleceniu Komisji (UE) 2019/786, lub b) co najmniej 30 % redukcji bezpośrednich i pośrednich emisji gazów cieplarnianych w porównaniu z emisjami ex ante. Renowacja budynków obejmuje również infrastrukturę w rozumieniu zakresów interwencji 121–127.
2. Za budynki publiczne uznaje się budynki, których właścicielem jest samorząd terytorialny oraz podległe mu organy i jednostki organizacyjne oraz jednostki zarządzane (w tym np. zakłady opieki zdrowotnej, szkoły, zakłady leczenia uzdrowiskowego), budynki użyteczności publicznej nie związane z administracją rządową i samorządową (w tym np. budynki organizacji pozarządowych, niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej, niepublicznych placówek oświatowych)

Instrument Finansowy – Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw

Produkt finansowy: Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw		
Cel instrumentu		Zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze MŚP
Forma finansowania		Pożyczka/ pożyczka z możliwością umorzenia
Alokacja na IF	Alokacja EFRR	29,14 mln PLN
	Współfinansowanie krajowe	5,14 mln PLN
Szacunkowa dźwignia finansowa		1,1765
Ostateczni Odbiorcy		Mikro i małe przedsiębiorstwa.
Pomoc publiczna		W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy wsparcie będzie udzielane na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego w przedmiotowym zakresie.
Podstawowe parametry		
Maksymalna i minimalna wysokość pożyczki		od 10 tys. do 3 mln PLN
Okres finansowania		do 15 lat
Karencja		do 12 miesięcy (z opcją wydłużenia do 24 miesięcy)
Oprocentowanie		Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub preferencyjne, brak opłat i prowizji.
Poziom umorzenia pożyczki		Możliwa jest dotacja na wykonanie audytu energetycznego (i ewentualnie innej wymaganej dokumentacji technicznej). Umorzenie możliwe jest maksymalnie do 20% kwoty pożyczki po rozliczeniu inwestycji i wykazaniu efektu ekologicznego. W celu zapewnienia elastyczności, dopuszcza się możliwość zmiany proponowanych parametrów.

Kluczowe elementy wdrażania danego IF:

1. W ramach zakresu interwencji nr 40 wspierać można: a) renowację budynków o co najmniej średnim poziomie gruntowności tj. z oszczędnością energii pierwotnej na poziomie 30-60%, zgodnie z definicją zawartą w zaleceniu Komisji (UE) 2019/786 z dnia 8 maja 2019 r. w sprawie renowacji budynków (Dz.U. L 127 z 16.5.2019, s. 34), lub b) osiągnięcie, przeciętnie,

co najmniej 30 % redukcji bezpośrednich i pośrednich emisji gazów cieplarnianych w porównaniu z emisjami ex ante.

Instrument Finansowy – Pożyczka na oświetlenie

Produkt finansowy: Pożyczka na oświetlenie		
Cel instrumentu		Modernizacja systemów oświetlenia ulicznego na energooszczędne
Forma finansowania		Pożyczka/ pożyczka z możliwością umorzenia
Alokacja na IF	Alokacja EFRR	23,17 mln PLN
	Współfinansowanie krajowe	4,09 mln PLN
Szacunkowa dźwignia finansowa		1,1765
Ostateczni Odbiorcy		JST odpowiedzialne za punkty oświetlenia ulicznego Firmy typu ESCO
Pomoc publiczna		W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy wsparcie będzie udzielane na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego w przedmiotowym zakresie.
Podstawowe parametry		
Oprocentowanie		Preferencyjne lub rynkowe, brak opłat i prowizji

Kluczowe elementy wdrażania danego IF:

1. Wszystkie inwestycje muszą wykazać pozytywny wpływ na środowisko, przedstawiony w formie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂ i pyłu PM 10 oraz PM 2,5 do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) lub wzrostu wykorzystania OZE.
2. W ramach działania wspierane będą wyłącznie działania zgodne z zasadą DNSH.
3. Realizacja projektów w oparciu o dokument (strategiczny) potwierdzający zasadność i efektywność przedsięwzięcia.

Oczekiwane efekty IF w CSZ 2.1

Wskaźniki do osiągnięcia i monitorowania

Tabela 13. Wskaźniki produktu do osiągnięcia i monitorowania – CSZ 2.1

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Wartość bazowa	Wartość docelowa (2029)
RCO001*	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże)	przedsiębiorstwa	0	30
PLRO001	Liczba wspartych mikroprzedsiębiorstw	szt.	n/d	
PLRO002	Liczba wspartych małych przedsiębiorstw	szt.	n/d	
RCO003	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych	przedsiębiorstwa	n/d	30
RCO018	Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej	szt.	n/d	433
RCO019	Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej	metry kwadratowe	/n/d	24 199

*wskaźnik RCO001 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRO001 oraz PLRO002, których wartości docelowe zostaną oszacowane przez Wnioskodawcę na etapie naboru

Tabela 14. Wskaźniki rezultatu do osiągnięcia i monitorowania - CSZ 2.1

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Wartość bazowa	Wartość docelowa
RCR026*	Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych)	MWh/rok	100 886,67	70 620,67
PLRR072	Roczne zużycie energii pierwotnej w: lokalach mieszkalnych	MWh/rok		
PLRR073	Roczne zużycie energii pierwotnej w: budynkach publicznych	MWh/rok		
PLRR074	Roczne zużycie energii pierwotnej w:	MWh/rok		

	przedsiębiorstwach			
PLRR075	Roczne zużycie energii pierwotnej w: innych niż lokale mieszkalne, budynki publiczne i przedsiębiorstwa	MWh/rok		
RCR029	Szacowana emisja gazów cieplarnianych	tony ekwiwalentu CO2/rok	36 890	25 823

*wskaźnik RCR026 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRR072, PLRR073, PLRR074 oraz PLRR075, których wartości docelowe zostaną oszacowane przez Wnioskodawcę na etapie naboru

Wskaźniki do monitorowania

Tabela 15. Wskaźniki produktu do monitorowania - CSZ 2.1

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary
RCO022*	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii odnawialnej (w tym: energii elektrycznej, energii cieplnej)	MW
PLRO026	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii elektrycznej ze źródeł OZE	MW
PLRO027	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii cieplnej ze źródeł OZE	MW
PLRO023	Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków	szt.
PLRO024	Liczba zmodernizowanych indywidualnych źródeł ciepła	szt.
PLRO025	Liczba zmodernizowanych źródeł ciepła (innych niż indywidualne)	szt.
PLRO033**	Liczba jednostek wytwarzania energii elektrycznej i cieplnej z OZE	szt.
PLRO034	Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE	szt.
PLRO035	Liczba zmodernizowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE	szt.
PLRO036	Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE	szt.
PLRO037	Liczba zmodernizowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE	szt.
PLRO132	Liczba obiektów dostosowanych do potrzeb osób z niepełnosprawnościami (EFRR/FST/FS)	szt.
PLRO199	Liczba projektów, w których sfinansowano koszty racjonalnych usprawnień dla osób z niepełnosprawnościami (EFRR/FST/FS)	szt.

PLRO165	Liczba nowych/zmodernizowanych punktów świetlnych	szt.
---------	---	------

*wskaźnik RCO022 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRO026 oraz PLRR027

**wskaźnik PLRO033 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRO034, PLRO035, PLRO036 oraz PLRO037

Tabela 16. Wskaźniki rezultatu do monitorowania – CSZ 2.1

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary
PLRR009	Liczba dodatkowych użytkowników podłączonych do sieci ciepłowniczej	użytkownicy
PLRR010*	Ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej i ciepłej	MWh/rok
PLRR011	Ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej	MWh/rok
PLRR012	Ilość zaoszczędzonej energii ciepłej	MWh/rok
RCR050	Ludność odnosząca korzyści ze środków na rzecz jakości powietrza	osoby
RCR105	Szacowana emisja gazów cieplarnianych z kotłów i systemów ciepłowniczych przekształconych z zasilania stałymi paliwami kopalnymi na zasilanie gazem	tony ekwiwalentu CO2/rok
RCR031**	Wytworzona energia odnawialna ogółem (w tym: energia elektryczna, energia ciepła)	MWh/rok
PLRR013	Ilość wytworzonej energii elektrycznej ze źródeł OZE	MWh/rok
PLRR014	Ilość wytworzonej energii ciepłej ze źródeł OZE	MWh/rok

*wskaźnik PLRR010 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRR011 oraz PLRR012

**wskaźnik RCR031 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRR013 oraz PLRR014

Tabela 17. Zakres interwencji do monitorowania – CSZ 2.1

Kod interwencji	Nazwa zakresów interwencji	Jednostka miary
040	Projekty w zakresie efektywności energetycznej i projekty demonstracyjne w MŚP lub w dużych przedsiębiorstwach oraz działania wspierające zgodne z kryteriami efektywności energetycznej	PLN
042	Renowacja istniejących budynków mieszkalnych pod kątem efektywności energetycznej, projekty demonstracyjne i działania wspierające zgodne z kryteriami efektywności energetycznej	PLN
044	Renowacja zwiększająca efektywność energetyczną lub działania w zakresie efektywności energetycznej w odniesieniu do infrastruktury publicznej, projekty demonstracyjne i działania wspierające	PLN
045	Renowacja zwiększająca efektywność energetyczną lub działania w zakresie efektywności energetycznej w odniesieniu do infrastruktury publicznej, projekty demonstracyjne i działania wspierające zgodne z kryteriami efektywności energetycznej	PLN

Cel szczegółowy 2.2: Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001 w sprawie energii odnawialnej, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju

Tabela 18. Produkty finansowe wdrażane w ramach Priorytetu 2, CSZ (ii)

Lp.	Rodzaj IF	Nazwa IF	Indykatorywna alokacja EFRR (mln PLN)
1.	Instrument dłużny	Pożyczka OZE z premią (do 50 kW)	119,45
2.		Pożyczka OZE z premią (powyżej 50 kW)	119,45
3.		Pożyczka na wsparcie producentów OZE	78,78
RAZEM			317,68

Instrument Finansowy – Pożyczka OZE z premią (do 50 kW)

Produkt finansowy: Pożyczka OZE z premią (do 50 kW)			
Cel instrumentu		Wzrost produkcji energii elektrycznej i ciepłej z OZE	
Forma finansowania		Pożyczka /pożyczka z możliwością umorzenia	
Alokacja na IF	Alokacja EFRR	119,45 mln PLN	
	Współfinansowanie krajowe	21,08 mln PLN	
Szacunkowa dźwignia finansowa		1,1765	
Ostateczni Odbiorcy		Inwestorzy (w tym przedsiębiorcy) chcący wybudować na terenie województwa instalację wytwarzającą energię z OZE (z wyłączeniem osób fizycznych). Firmy typu ESCO.	
Pomoc publiczna		W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy wsparcie będzie udzielane na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego w przedmiotowym zakresie.	
Podstawowe parametry			
Maksymalna i minimalna wysokość		od 10 tys. do 5 mln PLN	

<i>pożyczki</i>	
Okres finansowania	do 10 lat
Karencja	do 6 miesięcy
Oprocentowanie	Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub preferencyjne, brak opłat i prowizji.
Poziom umorzenia pożyczki	Dla projektów prosumenckich: możliwe umorzenie jest max. do 10% wartości pożyczki po rozliczeniu inwestycji + dodatkowe 10% przy inwestycji w magazyn energii. Umorzenie możliwe jest max. w wysokości do 30% wartości pożyczki (w przypadku budynków użyteczności publicznej). W celu zapewnienia elastyczności, dopuszcza się możliwość zmiany proponowanych parametrów.

Instrument Finansowy – Pożyczka OZE z premią (powyżej 50 kW)

Produkt finansowy: Pożyczka OZE z premią (powyżej 50 kW)		
Cel instrumentu		Wzrost produkcji energii elektrycznej i ciepłej z OZE
Forma finansowania		Pożyczka / pożyczka z możliwością umorzenia
Alokacja na IF	Alokacja EFRR	119,45 mln PLN
	Współfinansowanie krajowe	21,08 mln PLN
Szacunkowa dźwignia finansowa		1,1765
Ostateczni Odbiorcy		Inwestorzy (w tym przedsiębiorcy) chcący wybudować na terenie województwa instalację wytwarzającą energię z OZE (z wyłączeniem osób fizycznych). Firmy typu ESCO.
Pomoc publiczna		W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy wsparcie będzie udzielane na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego w przedmiotowym zakresie.
Podstawowe parametry		
Maksymalna i minimalna wysokość <i>pożyczki</i>		od 10 tys. do 5 mln PLN
Okres finansowania		do 15 lat

Karencja	do 24 miesięcy
Oprocentowanie	Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub preferencyjne, brak opłat i prowizji.
Poziom umorzenia pożyczki	Możliwe jest umorzenie do 10% przy inwestycji w magazyn energii + umorzenie możliwe jest max. w wysokości do 30% wartości pożyczki (w przypadku budynków użyteczności publicznej). W celu zapewnienia elastyczności, dopuszcza się możliwość zmiany proponowanych parametrów.

Kluczowe elementy wdrażania dla powyższych dwóch Instrumentów Finansowych:

1. W ramach zakresu interwencji nr 49, jeżeli cel projektu odnosi się do wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła z biomasy, zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych (Dz.U. L z 21.12.2018, s. 82).
2. W ramach zakresu interwencji nr 50, jeżeli cel projektu odnosi się do wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła z biomasy, zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, oraz jeżeli celem projektu jest osiągnięcie co najmniej 80 % ograniczenia emisji gazów cieplarnianych w obiekcie dzięki wykorzystaniu biomasy w stosunku do metodyki redukcji emisji gazów cieplarnianych i stosownego odpowiednika kopalnego określonego w załączniku VI do dyrektywy (UE) 2018/2001. Jeżeli cel projektu odnosi się do produkcji biopaliw z biomasy (z wyłączeniem upraw roślin spożywczych i pastewnych), zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, oraz jeżeli celem projektu jest osiągnięcie co najmniej 65 % ograniczenia emisji gazów cieplarnianych w obiekcie dzięki wykorzystaniu do tego celu biomasy w stosunku do metodyki redukcji emisji gazów cieplarnianych i stosownego odpowiednika kopalnego określonego w załączniku V do dyrektywy (UE) 2018/2001.
3. Zgodność z demarkacją na krajowy i regionalny poziom wsparcia: Wspierane projekty muszą spełniać warunki dotyczące mocy przewidzianych do wsparcia w ramach FEPZ, zgodnie z poniższym:
 - a. energia elektryczna:
 - biomasa: nie więcej niż 5MWe,
 - biogaz: nie więcej niż 0,5 MWe,
 - b. energia cieplna:
 - biomasa: nie więcej niż 5 MWth,
 - biogaz: nie więcej niż 0,5 MWth.

Zaproponowane limity mocy nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energii lub spółdzielnie energetyczne oraz projektów parasolowych. Pozostałe rodzaje OZE mogą być

wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy, z zastrzeżeniem, że zasady wsparcia nie mogą być korzystniejsze od ofert programów wdrażanych na poziomie krajowym.

4. Inwestycje w elektrownie wodne ograniczone będą wyłącznie do istniejących budowli piętrzących, wyposażonych w hydroelektrownie. Wspierane będą inwestycje niemające negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód i bez znacząco wpływu na cele obszarów sieci Natura 2000.
5. Inwestycje hydroenergetyczne, w tym elektrownie szczytowo-pompowe, które są wykorzystywane jako magazyny energii, mogą mieć znaczący wpływ na ekosystemy wodne i stan wód, a zatem wymagają zastosowania odstępstwa na mocy art. 4.7 Ramowej Dyrektywy Wodnej.
6. W przypadku instalacji spalających biomasę wsparcie będzie skierowane na produkcję energii wyłącznie z biomasy i biogazu, które zostały wyprodukowane zgodnie z kryteriami zrównoważonego rozwoju określonymi w art. 29 Dyrektywy 2018/2001.
7. Inwestycje dotyczące wykorzystania biomasy oraz produkcji biokomponentów, biopaliw i biometanu powinny uwzględniać zasady minimalizowania ryzyka wylesiania zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z 11 grudnia 2018 r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych (Dyrektywa RED II), a także powinny uwzględniać konsumpcję produktów z łańcucha dostaw niepowodujących wylesiania zgodnie z Komunikatem do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów dotyczącego zintensyfikowania działań UE na rzecz ochrony i odtwarzania światowych lasów COM (2019) 353 final.
8. Wytwarzanie biopaliw II i III generacji będzie zgodne z kryteriami środowiskowymi, określonymi w art. 29 Dyrektywy RED II.
9. W ramach działania wspierane będą wyłącznie działania zgodne z zasadą DNSH.

Instrument Finansowy – Pożyczka na wsparcie producentów OZE

Produkt finansowy: Pożyczka na wsparcie producentów OZE		
Cel instrumentu		Rozwój oraz wsparcie OZE.
Forma finansowania		Pożyczka / pożyczka z możliwością umorzenia
Alokacja na IF	Alokacja EFRR	78,78 mln PLN
	Współfinansowanie krajowe	13,90 mln PLN
Szacunkowa dźwignia finansowa		1,1765
Ostateczni Odbiorcy		Podmioty produkujące urządzenia i instalacje do produkcji energii ze źródeł odnawialnych lub podzespoły do tych urządzeń i instalacji.

Pomoc publiczna	W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy wsparcie będzie udzielane na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego w przedmiotowym zakresie.
Podstawowe parametry	
Oprocentowanie	Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub preferencyjne, brak opłat i prowizji.

Oczekiwane efekty IF w CSZ 2.2

Wskaźniki do osiągnięcia i monitorowania

Tabela 19. Wskaźniki produktu do osiągnięcia i monitorowania – CSZ 2.2

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Wartość bazowa	Wartość docelowa (2029)
RCO022*	Dodatkowa zdolność do wytwarzania energii odnawialnej (w tym energii elektrycznej, energii cieplnej)	MW	n/d	69
PLRO026	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii elektrycznej ze źródeł OZE	MW	n/d	
PLRO027	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii cieplnej ze źródeł OZE	MW	n/d	

*wskaźnik RCO022 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRO026 oraz PLR0027, których wartości docelowe zostaną oszacowane przez Wnioskodawcę na etapie naboru

Tabela 20. Wskaźniki rezultatu do osiągnięcia i monitorowania – CSZ 2.2

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Wartość bazowa	Wartość docelowa (2029)
RCR031*	Wytworzona energia odnawialna ogółem (w tym: energia elektryczna, energia cieplna)	MWh/rok	0	69 143
PLRR013	Ilość wytworzonej energii elektrycznej ze źródeł OZE	MWh/rok	0	
PLRR014	Ilość wytworzonej energii cieplnej ze źródeł OZE	MWh/rok	0	

RCR032	Dodatkowa moc zainstalowana odnawialnych źródeł energii	MW	0	55,2
--------	---	----	---	------

*wskaźnik RCR031 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLR013 oraz PLR0014, których wartości docelowe zostaną oszacowane przez Wnioskodawcę na etapie naboru

Wskaźniki do monitorowania

Tabela 21. Wskaźniki produktu do monitorowania – CSZ 2.2

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary
RCO001*	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże)	przedsiębiorstwa
PLRO001	Liczba wspartych mikroprzedsiębiorstw	szt.
PLRO002	Liczba wspartych małych przedsiębiorstw	szt.
PLRO003	Liczba wspartych średnich przedsiębiorstw	szt.
PLRO004	Liczba wspartych dużych przedsiębiorstw	szt.
RCO003	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych	przedsiębiorstwa
PLRO033**	Liczba jednostek wytwarzania energii elektrycznej i ciepłej z OZE	szt.
PLRO034	Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE	szt.
PLRO035	Liczba zmodernizowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE	szt.
PLRO036	Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii ciepłej z OZE	szt.
PLRO037	Liczba zmodernizowanych jednostek wytwarzania energii ciepłej z OZE	szt.
PLRO208	Pojemność magazynów energii elektrycznej	MWh
PLRO024	Liczba zmodernizowanych indywidualnych źródeł ciepła	szt.
PLRO025	Liczba zmodernizowanych źródeł ciepła (innych niż indywidualne)	szt.
PLRO132	Liczba obiektów dostosowanych do potrzeb osób z niepełnosprawnościami (EFRR/FST/FS)	szt.
PLRO199	Liczba projektów, w których sfinansowano koszty racjonalnych usprawnień dla osób z niepełnosprawnościami (EFRR/FS/FST)	szt.

*wskaźnik RCO001 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRO001, PLRO002, PLRO003 oraz PLRO004, których wartości docelowe zostaną oszacowane przez Wnioskodawcę na etapie naboru

**wskaźnik PLRO033 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRO034, PLRO035, PLRO036 oraz PLRO037, których wartości docelowe zostaną oszacowane przez Wnioskodawcę na etapie naboru

Tabela 22. Wskaźniki rezultatu do monitorowania – CSZ 2.2

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary
RCR002*	Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe)	PLN
PLRR003	Wartość inwestycji prywatnych uzupełniających wsparcie publiczne – instrumenty finansowe	PLN
RCR029	Szacowana emisja gazów cieplarnianych	tony ekwiwalent CO2/rok
PLRR011	Ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej	MWh/rok
PLRR012	Ilość zaoszczędzonej energii cieplnej	MWh/rok
PLRR051	Liczba przedsięwzięć proekologicznych	szt.
RCR003**	Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) wprowadzające innowacje produktowe lub procesowe	przedsiębiorstwa
PLRR024	Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) wprowadzające innowacje produktowe	przedsiębiorstwa

*wskaźnik RCR002 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest tożsama ze wskaźnikiem PLRR003

**wskaźnik RCR003 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest tożsama ze wskaźnikiem PLRR024

Tabela 23. Zakresy interwencji do monitorowania – CSZ 2.2

Kod interwencji	Nazwa zakresów interwencji	Jednostka miary
046	Wsparcie dla podmiotów, które świadczą usługi wspierające gospodarkę niskoemisyjną i odporność na zmiany klimatu, w tym działania w zakresie zwiększania świadomości	PLN
047	Energia odnawialna: wiatrowa	PLN
048	Energia odnawialna: słoneczna	PLN
049	Energia odnawialna: biomasa	PLN
050	Energia odnawialna: biomasa o wysokim poziomie redukcji emisji gazów cieplarnianych	PLN
052	Inne rodzaje energii odnawialnej (w tym energia geotermalna)	PLN
053	Inteligentne systemy energetyczne (w tym inteligentne sieci i systemy TIK) oraz związane z nimi magazynowanie	PLN

Cel szczegółowy 2.6: Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej

Tabela 24. Produkty wdrażane w ramach Priorytetu2, CSZ (vi)

Lp.	Rodzaj IF	Nazwa IF	Indykatorywna alokacja EFRR (mln PLN)
1.	Instrument dłużny	Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw GOZ	19,44
RAZEM			19,44

Instrument Finansowy – Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw

Produkt finansowy: Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw		
Cel instrumentu		Transformacja w kierunku GOZ w sektorze MŚP
Forma finansowania		Pożyczka /pożyczka z możliwością umorzenia
Alokacja na IF	Alokacja EFRR	19,44 mln PLN
	Współfinansowanie krajowe	3,43 mln PLN
Szacunkowa dźwignia finansowa		1,1765
Ostateczni Odbiorcy		Mikro i małe przedsiębiorstwa.
Pomoc publiczna		W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy wsparcie będzie udzielane na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego w przedmiotowym zakresie.
Podstawowe parametry		
Maksymalna i minimalna wysokość pożyczki		od 10 tys. do 3 mln PLN
Okres finansowania		do 15 lat
Karencja		do 12 miesięcy (z opcją wydłużenia do 24 miesięcy)
Oprocentowanie		Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub preferencyjne, brak opłat i prowizji.

Poziom umorzenia pożyczki	Możliwe umorzenie maksymalnie do 20% kwoty pożyczki po rozliczeniu inwestycji i wykazaniu efektu ekologicznego. Możliwa dotacja na wykonanie audytu wsparcia technicznego w obszarze GOZ. W celu zapewnienia elastyczności, dopuszcza się możliwość zmiany proponowanych parametrów.
---------------------------	--

Kluczowe elementy wdrażania danego IF:

1. Wsparcie obejmuje przedsięwzięcia nie mające charakteru badawczo-rozwojowego, dotyczące wdrażania technologii, wsparcie o wartości nie większej niż 8 mln PLN kosztów kwalifikowalnych.
2. Zakres działań w odniesieniu do budynków, urządzeń technicznych lub instalacji i procesów technologicznych, powinien wynikać z audytów odpadowych.
3. Wsparcie ukierunkowane na transformację procesów produkcyjnych w przedsiębiorstwach w kierunku GOZ, będzie powiązane z działaniami edukacyjnymi i wsparciem technicznym beneficjentów niezbędnymi z uwagi na konieczności zmiany postaw przedsiębiorców i stosowanych modeli biznesowych.
4. Podmiot wdrażający Fundusz Szczegółowy może w ramach instrumentu finansowego oferować wsparcie:
 - a) przedinwestycyjne (dotacyjne) — przygotowanie do wdrożenia modelu GOZ w przedsiębiorstwach, w tym:
 - prace koncepcyjne związane z fazą ekoprojektowania produktów oraz niezbędnymi zmianami w procesach produkcyjnych/usługowych,
 - profesjonalne doradztwo i wsparcie szkoleniowe,
 - audyty odpadowe (audyty środowiskowe i analizy techniczno-ekonomiczne),
 - b) inwestycyjne (dotacyjne jako umorzenie) - np. związane z wprowadzaniem zmian w procesach technologicznych, w przypadku potwierdzenia skuteczności przeprowadzonych działań.
5. W ramach działania wspierane będą wyłącznie działania zgodne z zasadą DNSH.

Oczekiwane efekty IF w CSZ 2.6

Wskaźniki do osiągnięcia i monitorowania

Tabela 25. Wskaźniki produktu do osiągnięcia i monitorowania – CSZ 2.6

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Wartość bazowa	Wartość docelowa
-----------------	-----------------	-----------------	----------------	------------------

	(2029)			
RCO001*	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie i duże)	przedsiębiorstwa	n/d	20
PLRO001	Liczba wspartych mikroprzedsiębiorstw	szt.	n/d	
PLRO002	Liczba wspartych małych przedsiębiorstw	szt.	n/d	
RCO003	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych	przedsiębiorstwa	n/d	20

*wskaźnik RCO001 jest wskaźnikiem agregującym, którego wartość docelowa jest sumą wskaźników PLRO001 oraz PLRO002, których wartości docelowe zostaną oszacowane przez Wnioskodawcę na etapie naboru

Wskaźniki do monitorowania

Tabela 26. Wskaźniki produktu do monitorowania – CSZ 2.6

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary
RCO034	Dodatkowe zdolności w zakresie recyklingu odpadów	tony/rok
PLRO182	Liczba wspartych inwestycji w zakresie zagospodarowania odpadów w procesach innych niż recykling	szt.
PLRO199	Liczba projektów, w których sfinansowano koszty racjonalnych usprawnień dla osób z niepełnosprawnościami (EFRR/FS/FST)	szt.
PLRO132	Liczba obiektów dostosowanych do potrzeb osób z niepełnosprawnościami (EFRR/FS/FST)	szt.
PLRO235	Liczba wspartych przedsięwzięć w zakresie ograniczenia zużycia wody w procesach technologicznych	szt.
PLRO236	Liczba wspartych przedsięwzięć w zakresie zapobiegania powstawaniu odpadów żywności	szt.
PLRO179	Liczba wspartych instalacji w zakresie ograniczania ilości odpadów powstających w procesach produkcyjnych	szt.

Tabela 27. Wskaźniki rezultatu do monitorowania – CSZ 2.6

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary
RCR047	Odpady poddane recyklingowi	tony/rok
RCR048	Odpady wykorzystywanych jako surowce	tony/rok
PLRR041	Masa odpadów zagospodarowana w procesach innych niż recykling	tony/rok
PLRR051	Liczba przedsięwzięć proekologicznych	szt.
PLRR068	Moc przerobowa zakładu zagospodarowania odpadów	Mg/rok
PLRR069	Ograniczenie zużycia wody w procesach technologicznych	m3/rok
	Efekt ekologiczny osiągnięty poprzez ograniczenie ilości wytwarzania energii*	
PLRR020	Ilość zredukowanych odpadów będących pozostałością w procesie produkcyjnym przedsiębiorstwa	tony/rok

*numer wskaźnika oraz jednostka miary zostaną ustalone na późniejszym etapie

Tabela 37. Zakres interwencji do monitorowania – CSZ 2.6

Kod interwencji	Nazwa zakresu interwencji	Jednostka miary
075	Wsparcie ekologicznych procesów produkcyjnych oraz efektywnego wykorzystywania zasobów w MŚP	PLN

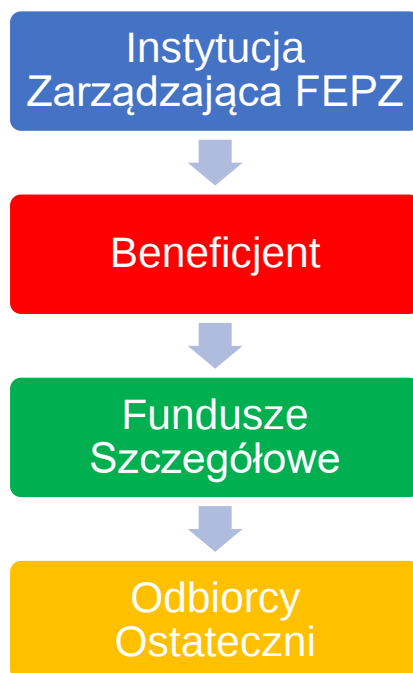
Szczegółowe warunki wsparcia wyżej wskazanych Instrumentów Finansowych, w tym warunki określające podstawowe parametry Instrumentu Finansowego, obligatoryjne zasady jego udzielania, przeznaczenie (cel inwestycyjny) oraz ograniczenia w finansowaniu danego typu przedsięwzięć wraz z warunkami umorzeń zostaną zawarte w poszczególnych metrykach Instrumentu Finansowego.

Model wdrażania Instrumentu Finansowego

Instrument będzie wdrażany w modelu pośrednim, zgodnie z art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia Ogólnego.

Beneficjent, tj. podmiot wybrany przez IZ, zgodnie z art. 59 ust. 4 Rozporządzenia Ogólnego, do wdrażania funduszu powierniczego, ma możliwość dokonania wyboru innych podmiotów (Partnerów Finansujących) w celu wdrożenia Funduszy Szczegółowych. Poniżej, graficznie przedstawiono

schemat, w którym Beneficjent, po zawarciu Umowy o Finansowaniu, wybiera podmioty, w celu wdrażania FSZ.



Beneficjent pełniący funkcję Podmiotu Wdrażającego Fundusz Powierniczy, dokonując wyboru Partnerów Finansujących (wdrażających fundusze szczegółowe) zapewni, aby wymogi i kryteria, o których mowa poniżej, zostały spełnione w odniesieniu do każdego Partnera Finansującego.

Wybór Partnerów Finansujących będzie się odbywał na podstawie otwartych, przejrzystych, proporcjonalnych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów.

Działania wyłonionego Partnera Finansującego związane z wdrażaniem Instrumentów Finansowych w ramach zawartej umowy, muszą wpisywać się w realizację założeń i celów Projektu oraz przyczyniać się do osiągnięcia przyjętych dla niego wskaźników.

Przy wyborze podmiotów, mających pełnić rolę Partnerów Finansujących, będzie uwzględniany m.in.: charakter IF, które mają być wdrażane, doświadczenie tego podmiotu we wdrażaniu podobnych IF, wiedza i doświadczenie proponowanych członków zespołu Partnera Finansującego oraz jego zdolność operacyjna i finansowa.

Ponowne wykorzystanie środków

Środki finansowe, po wykonaniu zadań wynikających z Umowy o dofinansowaniu Projektu, pochodzące ze spłat dokonanych przez Ostatecznych Odbiorców, będą ponownie wykorzystywane w ramach tych samych lub innych instrumentów finansowych, o czym mowa w art. 62 (1) Rozporządzenia Ogólnego.

W okresie co najmniej 8 lat po okresie kwalifikowalności, w formie wsparcia zwrotnego, w formie pożyczek, poręczeń lub gwarancji, zgodnie z art. 5 pkt 12 ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju.

Dalsze wykorzystanie zasobów zwróconych, odbywać się będzie zgodnie z zapisami niniejszej Strategii, Umową o finansowaniu Projektu, z uwzględnieniem Strategii Rozwoju Województwa Zachodniopomorskiego i innych dokumentów lub programów przyjętych lub wskazanych przez IZ. Określenie zasad, sposobu i formy ponownego wykorzystania środków po zakończeniu okresu kwalifikowalności, będzie należało do IZ.

Założenia dotyczące aktualizacji lub zmiany Strategii Inwestycyjnej

Aktualizacja lub zmiana Strategii Inwestycyjnej będzie dokonywana w oparciu o postanowienia Umowy o finansowaniu Projektu i będzie dokonywana na wniosek IZ FEPZ 2021-2027 bądź na uzasadniony wniosek Beneficjenta.

Celem aktualizacji może być w szczególności zweryfikowanie i ponowna diagnoza luki finansowej, parametru oferowanych produktów, a także weryfikacja czy zastosowana interwencja w postaci instrumentów finansowych odpowiada potrzebom grupy docelowej, czy jest skuteczna i czy przynosi założone efekty.

Wnioski i rekomendacje wynikające z analizy stanu wdrażania i pojawiających się problemów mogą być argumentem do aktualizacji Strategii Inwestycyjnej.

Zdarzeniami uzasadniającymi aktualizację lub zmianę Strategii, o ile IZ lub Beneficjent uznają to za konieczne, będą w szczególności następujące okoliczności:

- odbiegający od założeń popyt na poszczególne IF, mogący prowadzić do zmiany alokacji na dany instrument,
- problemy z wyłonieniem podmiotów wdrażających fundusze szczegółowe lub też niesatysfakcjonująca sprawność ich działania,
- niższa od założonej jakość portfela (związana np. ze zbyt optymistycznie przyjętym poziomem ryzyka w zakresie danego instrumentu),
- znaczące zmiany w sytuacji społeczno-gospodarczej województwa zachodniopomorskiego i Polski,
- znaczące zmiany w regulacjach prawnych (unijnych i krajowych), w tym dokumenty robocze (np. wytyczne), wydane przez KE lub ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego,
- niekorzystny wpływ IF oferowanych w ramach FEPZ 2021-2027 na finansowanie oferowane przez sektor komercyjny,
- identyfikacja obszarów nieuzasadnionej konkurencji między IF oferowanymi przez FEPZ 2021-2027, a instrumentami zwrotnymi i bezzwrotnymi oferowanymi z wykorzystaniem innych środków publicznych,

- zmiana zapisów FEPZ 2021-2027, Strategii Rozwoju Województwa, Oceny ex-ante lub innych właściwych dokumentów,
- dotychczasowe wyniki Funduszu Powierniczego i ich wpływ na sytuację społeczno-gospodarczą województwa zachodniopomorskiego oraz zmieniających się warunków rynkowych;
- wystąpienia Siły wyższej.

IZ może samodzielnie lub na wniosek Beneficjenta podjąć decyzję o uproszczonej ścieżce aktualizacji Strategii Inwestycyjnej. Uproszczona aktualizacja może dotyczyć następujących kwestii:

- 1) konstrukcja IF z uwagi na:
 - wskazywane przez podmiot wdrażający Fundusz Szczegółowy bariery w sprawnym wdrażaniu IF,
 - wnioski i rekomendacje wynikające z analizy stanu wdrażania i pojawiających się problemów,
- 2) korekta wskaźników do osiągnięcia i monitorowania w zakresie definicji i wartości, z zastrzeżeniem utrzymania zakładanych efektów realizacji FEPZ,
- 3) korekta i doprecyzowanie zapisów rodzących wątpliwości interpretacyjne,
- 4) korekta ewidentnych pomyłek pisarskich i błędów edycyjnych.