



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



STRATEGIA INWESTYCYJNA Z BIZNESPLANEM
wdrażania instrumentów finansowych
w ramach programu regionalnego
Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027

Olsztyn, dnia 2 kwietnia 2024 r.



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



SPIS TREŚCI

| | |
|---|----|
| Wykaz skrótów | 3 |
| 1. Wprowadzenie | 5 |
| 2. Założenia wdrażania Strategii Inwestycyjnej..... | 7 |
| 2.1. Uwarunkowania prawne | 7 |
| 2.2. Zasady horyzontalne..... | 7 |
| 2.3. Cele UE oraz alokacja na instrumenty finansowe | 9 |
| 2.4. Montaż finansowy wraz z zakładaną dźwignią finansową | 10 |
| 2.5. Odsetki i inne zyski, wykorzystanie zasobów zwróconych | 11 |
| 2.6. Priorytety, działania oraz oczekiwane efekty wdrażania IF..... | 12 |
| 2.7. Produkty finansowe..... | 14 |
| 3. System wdrażania instrumentów finansowych w ramach FEWiM 2021-2027 | 39 |
| 3.1. Model wdrażania, kryteria wyboru podmiotu wdrażającego fundusz powierniczy (Menedżera Funduszu Powierniczego) | 39 |
| 3.2. Sposób oceny oraz kryteria dostępu i wyboru partnerów finansujących (podmiotów wdrażających fundusze szczegółowe) | 42 |
| 3.3. Kryteria oceny wniosków o wsparcie ostatecznych odbiorców | 42 |
| 4. Monitoring i sprawozdawczość | 43 |
| 5. Biznesplan (postęp realizacji Strategii Inwestycyjnej)..... | 45 |
| 6. Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej | 48 |
| 7. Informacja i promocja | 48 |
| Załącznik nr 1 Zestawienie produktów finansowych w ramach Strategii Inwestycyjnej | 50 |
| Załącznik nr 2..... | 52 |
| Zestawienie wskaźników do monitorowania wdrażania Strategii Inwestycyjnej | 52 |
| 1. Wskaźniki programowe, za realizację których odpowiada MFP | 52 |
| 2. Wskaźniki informacyjne..... | 53 |

Wykaz skrótów

| | |
|---------------------------------|--|
| BGK | Bank Gospodarstwa Krajowego |
| CP | cel polityki |
| CS | cel szczegółowy |
| EFRR | Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego |
| FEWiM 2021-2027 | program regionalny Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 |
| IF | instrument finansowy, w tym także łączony z dotacją |
| IZ FEWiM | Instytucja Zarządzająca FEWiM 2021-2027 |
| KE | Komisja Europejska |
| MFP | menadżer funduszu powierniczego |
| MŚP | małe i średnie przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów euro, a/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów euro mikroprzedsiębiorstwo – przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR małe przedsiębiorstwo -przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR. średnie przedsiębiorstwo - przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 250 pracowników i którego roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR. |
| OO | ostateczny odbiorca |
| OSI | obszar strategicznej interwencji |
| OZE | odnawialne źródła energii |
| PF | partner finansujący |
| GBER | Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 r. z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu |
| Rozporządzenie finansowe | rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) nr 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, |

(UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012

Rozporządzenie ogólne

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

Strategia Inwestycyjna

Strategia Inwestycyjna z biznesplanem wdrażania instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027

Ustawa wdrożeniowa

ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027

1. Wprowadzenie

W najbliższych latach w ramach programu regionalnego *Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027* na realizację *Strategii Inwestycyjnej z biznesplanem wdrażania instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027* (poprzez wdrożenie instrumentów finansowych) zaplanowano łącznie **98 mln EUR z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR)**, co stanowi **5,5%** alokacji całego programu.

Dokument opracowany został na podstawie wyników badań zrealizowanych na zlecenie Samorządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego¹ tj.:

1. *Oceny instrumentów finansowych wdrażanych w ramach RPO WiM 2014-2020* (PAG Uniconsult, Warszawa 2019 r.),
2. *Badania zasadności użycia różnych form wsparcia w programie RPO WiM 2021-2027* (EU Consult, 2021 r.),
3. *Kart/metryk produktów finansowych proponowanych do wdrożenia w ramach programu regionalnego na lata 2021-2027 Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur (FEWiM 2021-2027)* (PAG Uniconsult, Warszawa 2022 r.).

Przy sporządzeniu *Strategii Inwestycyjnej* uwzględniono także analizy i opracowania własne², wiedzę oraz doświadczenie zgromadzone przez IZ FEWiM. Stanowi więc ona dokument oparty na dowodach, jak również wiedzy ekspertów zewnętrznych oraz interesariuszy z regionu. Niemniej zawarte są także dodatkowe obszary wsparcia i grupy ostatecznych odbiorców, do których uwzględnienia zobligowana została przez Komisję Europejską IZ FEWiM.

Dokument opracowano w oparciu o aktualny stan prawny określony w regulacjach unijnych i krajowych.

Strategia Inwestycyjna określa m.in.:

- politykę inwestycyjną województwa warmińsko - mazurskiego, wskazując cele, warunki i zasady wykorzystania instrumentów finansowych, jak także odbiorców ostatecznych;
- biznesplan, zawierający m.in. zakładany montaż finansowy, spodziewany efekt dźwigni, oczekiwane wyniki interwencji, kamienie milowe;
- model wdrażania;
- założenia w zakresie monitorowania, sprawozdawczości oraz ponownego wykorzystania zasobów zwróconych i aktualizacji dokumentu.

Celem interwencji podejmowanej w ramach instrumentów finansowych jest m.in. niwelowanie luki finansowej, zawodności mechanizmów rynkowych i/lub tworzenie efektu zachęty – motywowanie docelowych odbiorców wsparcia do podejmowania określonych działań, istotnych z punktu widzenia rozwoju województwa. Wsparcie skierowane zostanie do przedsiębiorców z województwa warmińsko-mazurskiego. Z instrumentów finansowych, po raz pierwszy, będą mogły skorzystać m.in. jednostki

¹ Zakres badań został określony w Art. 58 ust. 3 Rozporządzenia Ogólnego

² „Metodyka wyliczenia wkładu z FEWiM 2021-2027”, Departament Polityki Regionalnej UMWM, 2021 r., *Wskaźniki monitoringu Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur na lata 2021-2027. Założenia metodyczne*. – listopad 2022 roku



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



samorządu terytorialnego oraz właściciele budynków użyteczności publicznej. Poszczególne produkty finansowe charakteryzować będzie odmienny typ finansowanych przedsięwzięć oraz szczegółowe warunki finansowania (np. preferencje, okres finansowania, montaż finansowy itp.). Szczegółowe parametry wsparcia znajdują się w metrykach produktów finansowych.

Zakłada się, iż Instrumenty finansowe wdrażane będą w formie pożyczek oraz pożyczek z dotacją w postaci częściowego umorzenia kapitału (w ramach jednej operacji) w modelu z Funduszem Powierniczym, którego menadżerem będzie Bank Gospodarstwa Krajowego. Produkty finansowe zostaną udostępniane ostatecznym odbiorcom przez podmioty wdrażające fundusze szczegółowe tj. partnerów finansujących, wybranych przez BGK w procedurze zamówień publicznych .

Dokument pełni funkcję informacyjną nie tylko dla podmiotów wdrażających instrumenty finansowe, ale także ostatecznych odbiorców wsparcia. **Stanowić będzie załącznik do umowy o finansowaniu projektów**, zawartej między Województwem Warmińsko-Mazurskim a podmiotem wdrażającym fundusz powierniczy, uwzględniając wymogi i elementy określone w Załączniku X do Rozporządzenia ogólnego.

Skuteczność wdrażania Strategii Inwestycyjnej jest ściśle powiązana z bieżącą sytuacją rynkową, stąd z uwagi na możliwe zmiany społeczno-gospodarcze, przewidywany relatywnie długi okres wdrażania dokumentu podlegać ona będzie przeglądowi, a w razie zaistnienia potrzeby jej założenia będą dostosowywane do zachodzących zmian na rynku. Szczegółowe przesłanki aktualizacji zostały opisane w Rozdziale 6.



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



2. Założenia wdrażania Strategii Inwestycyjnej

2.1. Uwarunkowania prawne

Wdrażanie IF zostało szczegółowo uregulowane w aktach prawa wspólnotowego oraz krajowego³, zarówno w aspekcie podmiotowym (beneficjenci, model wdrażania), jak także przedmiotowym (zakres wsparcia, warunki, OO, przepływy finansowe, pomoc publiczna, informacja – promocja itp.). W ramach Strategii Inwestycyjnej, zgodnie z **art. 58 Rozporządzenia ogólnego**, wsparcie przekazane będzie OO wyłącznie na inwestycje (także kapitał obrotowy), które uznaje się za finansowo wykonalne i które nie uzyskują wystarczającego finansowania ze źródeł rynkowych. IF mogą zostać udzielone jedynie na te elementy inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej. Ponadto zachowana musi być zgodność z zasadami pomocy publicznej i zakresem możliwych wydatków kwalifikowanych.

Istotne jest także **Rozporządzenie finansowe (art. 155 ust. 2 (tytułu VI) oraz art. 208 i 209 (tytułu X))** odnoszące się m.in. do zakresu, zasad i warunków mających zastosowanie do IF.

Zasady wdrażania funduszy strukturalnych w perspektywie 2021-2027 na gruncie prawa polskiego **dopełnia i reguluje Ustawa wdrożeniowa**. Zastosowanie ma także szereg krajowych regulacji w randze ustaw i rozporządzeń a także stosowne wytyczne właściwe dla wdrażania programów regionalnych wydane przez Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej. Pomocniczo zastosowanie mają również komunikaty i wytyczne publikowane przez Służby Komisji, KE oraz materiały zamieszczane na platformie fi-compass.

2.2. Zasady horyzontalne

Podczas wdrażania IF przestrzegane będą zasady, warunki i ograniczenia określone w Strategii FEWiM 2021-2027 oraz w Umowie Partnerstwa dla realizacji Polityki Spójności 2021-2027 w Polsce, co znajdzie odzwierciedlenie w procesie wyboru partnerów finansujących oraz inwestycji w OO⁴. Wdrażanie instrumentów finansowych w FEWiM 2021-2027 **winno odbywać się zgodnie z politykami i zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej**, w tym z poszanowaniem praw podstawowych, przy przestrzeganiu Karty praw podstawowych Unii Europejskiej, a także zasadami udzielania zamówień publicznych, wymaganiami prawa dotyczącymi ochrony środowiska i odporności na zmiany klimatu, politykami zrównoważonego rozwoju określonymi w art. 11 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej oraz celami Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczącymi zrównoważonego rozwoju, a także porozumieniem paryskim i zasadą „nie czyń poważnych szkód” – DNSH („do no significant harm”), Zasadą równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz Zasadą równości kobiet i mężczyzn, z poszanowaniem Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych sporządzonej w Nowym Jorku dnia 13 grudnia 2006 r. Ponadto wsparcie nie będzie udzielane podmiotom nie przestrzegającym przepisów antydyskryminacyjnych.

³ Zestawienie regulacji dot. wdrażania instrumentów finansowych w perspektywie 2021-2027 zostało ujęte w Umowie o finansowaniu projektów

⁴ zw. dalej „inwestycji”



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



W kontekście respektowania zasad równościowych tj. Zasady równości kobiet i mężczyzn⁵ oraz Zasady równości szans i niedyskryminacji⁶ przyjmuje się, że wszystkie produkty (w tym usługi) realizowane w ramach inwestycji, finansowanych z instrumentów finansowych, dostępne będą dla użytkowników bez jakiegokolwiek dyskryminacji.

Zarówno menadżer funduszu powierniczego, partnerzy finansujący, jak i ostateczni odbiorcy są zobowiązani do stosowania aktualnej wersji Wytycznych dot. zasad równościowych.

Nowe produkty, które powstaną w ramach wdrażania instrumentów finansowych (np. zasoby cyfrowe, środki transportu, infrastruktura, usługi) muszą być zgodne z zasadami Uniwersalnego projektowania⁷ – co oznacza co najmniej zastosowanie Standardów dostępności dla polityki spójności na lata 2021-2027⁸.

Modernizowane (w szczególności w przypadku przebudowy lub rozbudowy) w ramach wdrażania instrumentów finansowych obiekty lub zasoby muszą spełniać Standardy dostępności dla polityki spójności na lata 2021-2027, jeżeli pozwalają na to warunki techniczne i zakres prowadzonej modernizacji. W przypadku modernizacji budynku dostępność dotyczy tych jego elementów, które były przedmiotem finansowania.

Podmioty zaangażowane we wdrażanie instrumentów finansowych zapewnią mechanizmy weryfikacji zgodności projektu i przedsięwzięć inwestycyjnych z Zasadami równościowymi, w szczególności przez bieżące monitorowanie oraz kontrolę związaną z weryfikacją ich realizacji.

IZ FEWiM przyjmuje jako zasadę generalną, że na każdym poziomie wdrażania instrumentów finansowych należy przestrzegać ww. zasad w zakresie w jakim mają one zastosowanie.

Strategia FEWiM 2021-2027 wskazuje ponadto na preferencje dla przedsięwzięć wpisujących się w zieloną, cyfrową i gospodarczą transformację regionu, które także będą uwzględniane przez podmioty wdrażające instrumenty finansowe podczas wyboru inwestycji do dofinansowania.

⁵ Zasada równości kobiet i mężczyzn – wdrożenie działań mających na celu osiągnięcie stanu, w którym kobietom i mężczyznom przypisuje się taką samą wartość społeczną, równe prawa i równe obowiązki. To również stan, w którym kobiety i mężczyźni mają równy dostęp do korzystania z zasobów (np. środki finansowe, szanse rozwoju). Zasada ta ma gwarantować możliwość wyboru drogi życiowej bez ograniczeń wynikających ze stereotypów płci. Jest to również uwzględnianie perspektywy płci w głównym nurcie wszystkich procesów i działań w ramach programów (tj. podczas przygotowywania, wdrażania, monitorowania, sprawozdawczości, ewaluacji, promocji i kontroli programów)

⁶ Zasada równości szans i niedyskryminacji – wdrożenie działań umożliwiających wszystkim osobom sprawiedliwe i pełne uczestnictwo we wszystkich dziedzinach życia, bez względu na ich płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną;

⁷ Uniwersalne projektowanie – projektowanie produktów, środowiska, programów i usług w taki sposób, by były użyteczne dla wszystkich, w możliwie największym stopniu, bez potrzeby adaptacji lub specjalistycznego projektowania. Uniwersalne projektowanie nie wyklucza możliwości zapewniania dodatkowych udogodnień dla osób z niepełnosprawnościami, jeżeli jest to potrzebne. W przypadku projektów realizowanych w polityce spójności, koncepcja uniwersalnego projektowania jest realizowana przez zastosowanie co najmniej standardów dostępności dla polityki spójności 2021-2027;

⁸ Standardy dostępności dla polityki spójności na lata 2021-2027 – zestaw jakościowych, funkcjonalnych i technicznych wymagań, w stosunku do wsparcia finansowanego ze środków funduszy unijnych, w celu zapewnienia w szczególności osobom z niepełnosprawnościami i osobom starszym, możliwości skorzystania zarówno z udziału w projektach, jak i z efektów ich realizacji. Dla polityki spójności na lata 2021-2027 opracowano pięć standardów: szkoleniowy, informacyjno-promocyjny, cyfrowy, architektoniczny oraz transportowy. Standardy te stanowią załącznik nr 2 do Wytycznych dotyczących realizacji zasad równościowych w ramach funduszy unijnych na lata 2021-2027;



2.3. Cele UE oraz alokacja na instrumenty finansowe

W wyniku analizy ex-ante, przeprowadzonych badań własnych jak również zaleceń KE, instrumenty finansowe znajdą zastosowanie w dwóch celach Polityki, w tym czterech celach szczegółowych. Na ich realizację przewidziano w FEWiM 2021-2027 wkład UE w łącznej wysokości 98 mln EUR z EFRR, tj. odpowiednio:

- Cel Polityki 1: Bardziej Konkurencyjna i inteligentna Europa dzięki wspieraniu innowacyjnej i inteligentnej transformacji gospodarczej oraz regionalnej łączności – **45,5 mln EUR**;
- Cel Polityki 2: Bardziej przyjazna dla środowiska , niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa dzięki promowaniu czystej i sprawiedliwej transformacji energetycznej, zielonych i niebieskich inwestycji, gospodarki o obiegu zamkniętym, łagodzenia zmian klimatu i przystosowania się do nich, zapobiegania ryzyku i zarządzania ryzykiem, oraz zrównoważonej mobilności miejskiej – **52,5 mln EUR**.

Szczegółowe zestawienie celów, priorytetów oraz działań wraz z alokacją na instrumenty finansowe w ramach FEWiM 2021-2027 zaprezentowano w Tabeli nr 1.

Tabela nr 1. Cele, priorytety, działania, alokacja na IF

| Cel Polityki (nr, nazwa) | Priorytet FEWiM 2021 – 2027 (nr, nazwa) | Cel szczegółowy (nr, nazwa) | Działanie (nr, nazwa) | Alokacja FEWiM (wkład UE) w mln EUR |
|---|--|---|---|--|
| Cel Polityki 1: Bardziej Konkurencyjna i inteligentna Europa dzięki wspieraniu innowacyjnej i inteligentnej transformacji gospodarczej oraz regionalnej łączności | 2.1.Gospodarka | CS1.ii Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych | FEWM.01.04 Transformacja cyfrowa MŚP | 24,0 |
| | | CS1.iii Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne | FEWM.01.10 Rozwój przedsiębiorczości (IF) | 21,5 |
| Cel Polityki 2: Bardziej przyjazna dla środowiska , niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki | 2.2.Środowisko | CS2.i Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych | FEWM 02.04. Efektywność energetyczna IF | 18,0 |



| | | | | |
|---|--|--|---|------|
| zeroemisyjnej oraz odporna Europa dzięki promowaniu czystej i sprawiedliwej transformacji energetycznej, zielonych i niebieskich inwestycji, gospodarki o obiegu zamkniętym, łagodzenia zmian klimatu i przystosowania się do nich, zapobiegania ryzyku i zarządzania ryzykiem, oraz zrównoważonej mobilności miejskiej | | CS2.ii Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju | FEWM 02.06. Odnawialne źródła energii IF | 34,5 |
|---|--|--|---|------|

2.4. Montaż finansowy wraz z zakładaną dźwignią finansową

Udział środków EFRR w poszczególnych instrumentach finansowych/produktach finansowych oraz inwestycjach nie przekroczy 85 % ich wartości. Pozostały udział, tj. min. 15% stanowić będzie krajowe współfinansowanie wnoszone odpowiednio przez MFP - tzw. „krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego” – w przypadku inwestycji MŚP, PF oraz OO. Całkowita wartość alokacji na IF wyniesie min. 115,30 mln EUR, przy uwzględnieniu opłat za zarządzanie i wynagrodzenie PF. Zakładany szczegółowy montaż finansowy prezentuje Tabela nr 2.

Co do zasady ostateczny odbiorca będzie zwolniony z wniesienia wkładu własnego. Wyjątkiem mogą być regulacje krajowe i UE, w szczególności związane z intensywnością pomocy publicznej lub zasadami łączenia wsparcia zwrotnego z dotacją, w tym np. konieczności pokrycia podatku VAT.

Tabela nr 2. Alokacja na instrumenty finansowe w FEWiM 2021-2027

| Priorytet | CS | Nr i nazwa działanie | Wkład EFRR w mln EUR | Minimalne Krajowe współfinansowanie w mln EUR | RAZEM (wkład EFRR + Minimalne Krajowe współfinansowanie) w mln EUR | Dźwignia finansowa |
|----------------|---------|---|----------------------|---|--|--------------------|
| 2.1.Gospodarka | CS1.ii | FEWM.01.04 Transformacja cyfrowa MŚP | 24,0 | 4,24 | 28,24 | 1,1765 |
| | CS1.iii | FEWM.01.10 Rozwój | 21,5 | 3,79 | 25,29 | 1,1765 |



| | | | | | | |
|----------------|--------|---|-------------|--------------|---------------|---------------|
| | | przedsiębiorczości | | | | |
| 2.2.Środowisko | CS2.i | FEWM 02.04. Efektywność energetyczna | 18,0 | 3,17 | 21,17 | 1,1765 |
| | CS2.ii | FEWM 02.06. Odnawialne źródła energii IF | 34,5 | 6,09 | 40,59 | 1,1765 |
| RAZEM | | | 98,0 | 17,29 | 115,30 | 1,1765 |

2.5. Odsetki i inne zyski, wykorzystanie zasobów zwróconych

Zarówno odsetki i inne korzyści generowane dzięki wsparciu z EFRR na rzecz instrumentów finansowych, jak i środki zwracane do funduszu powierniczego przypisane do wsparcia z EFRR będą przed końcem okresu kwalifikowalności wykorzystywane zgodnie z zasadami określonymi w art. 60 i art. 62 rozporządzenia ogólnego, tj.:

Do końca okresu kwalifikowalności:

- 1) odsetki i inne zyski związane ze wsparciem UE wypłaconym na rzecz instrumentów finansowych będą wykorzystywane w ramach tych samych celów co pierwotne wsparcie z tych Funduszy, w tym na płatności z tytułu opłat za zarządzanie i refundacje kosztów zarządzania poniesionych przez podmioty wdrażające instrument finansowy zgodnie z art. 68 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia ogólnego, albo w ramach tego samego instrumentu finansowego; albo – po likwidacji instrumentu finansowego – w innych instrumentach finansowych lub innych formach wsparcia na dalsze inwestycje na rzecz ostatecznych odbiorców.
- 2) zasoby zwrócone będą wykorzystywane w pierwszej kolejności w ramach tych samych lub innych instrumentów finansowych na dalsze inwestycje na rzecz ostatecznych odbiorców lub w celu pokrycia strat w kwocie nominalnej wkładu z UE w instrument finansowy wynikających z ujemnych odsetek, jeżeli takie straty występują pomimo aktywnego zarządzania zasobami finansowymi funduszy powierniczych, lub wszelkich kosztów zarządzania i opłat za zarządzanie związanych z takimi dalszymi inwestycjami, z uwzględnieniem zasady należytego zarządzania środkami funduszy powierniczych.

W okresie co najmniej ośmiu lat po zakończeniu okresu kwalifikowalności zasoby zwrócone i wszelkie przychody, w tym odsetki i inne zyski, będą ponownie wykorzystywane zgodnie z celami polityki objętego FEWiM 2021-2027, w ramach których zostały ustanowione fundusze powiernicze, albo w ramach tego samego instrumentu finansowego, albo – w następstwie wycofania tych zasobów z instrumentu finansowego – w innych instrumentach finansowych lub innych formach wsparcia.



2.6. Priorytety, działania oraz oczekiwane efekty wdrażania IF

Instrumenty finansowe w FEWiM 2021-2027 zostały zaplanowane w ramach priorytetu 1 „Gospodarka” oraz priorytetu 2 „Środowisko”. Realizowane będą w następujących działaniach⁹ i celach szczegółowych:

Priorytet 1: GOSPODARKA

Działanie: FEWM.01.04 Transformacja cyfrowa MŚP

Cel szczegółowy: CS1.ii Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych

Wsparcie kierowane będzie do MŚP na niezbędną infrastrukturę i wyposażenie oraz zakup usług, pozwalających zwiększyć cyfryzację, automatyzację i robotyzację procesów, personalizację usług, zwiększenie zakresu wykorzystania tzw. Internetu Rzeczy, sztucznej inteligencji i uczenia maszynowego czy zaawansowanych analiz przy wprowadzaniu niezbędnych zmian organizacyjnych. Interwencja ma na celu przede wszystkim tworzenie efektu zachęty dla działań na rzecz skutecznej transformacji cyfrowej biznesu na każdym jej etapie. Wspierane będą inwestycje przedsiębiorców o niskim poziomie ryzyka, potencjale do zwrotu z inwestycji w postaci zysku lub oszczędności kosztów.

Ogólną zasadą pozostaje, by wsparcie związane z eliminacją luki udzielane było na zasadach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowych, przy zachowaniu efektu zachęty. .

W ramach działania realizowany będzie produkt finansowy:

✓ **Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw**

Działanie: FEWM.01.10 Rozwój przedsiębiorczości

Cel szczegółowy: CS1 iii Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne

Interwencja w działaniu adresowana jest do MŚP zarówno w początkowej fazie rozwoju jak i tych o długiej tradycji biznesowej oraz trwałej, rozpoznawalnej marce. Przedsiębiorstwa uzyskają wsparcie m.in. inwestycji rozwojowych (np. nowoczesnych technologii, innowacji).

Przesłanką zaprojektowanej interwencji jest – równoległe do niwelowania luki finansowej - tworzenie efektu zachęty dla działań na rzecz gospodarczej i zielonej transformacji, rozwoju regionalnych inteligentnych specjalizacji czy też podejmowania inwestycji na obszarach problemowych. Wspierane będą przedsięwzięcia charakteryzujące się niskim ryzykiem, wysokim zwrotem z inwestycji bądź oszczędnością kosztów. Ponadto planowane jest zabezpieczenie płynności firm w okresie zwiększonej niepewności rynkowej.

W ramach działania realizowane będą produkty finansowe :

⁹ Nazwa, nr zgodna ze Szczegółowym Opiszem Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- ✓ **Pożyczka dla przedsiębiorców w początkowej fazie rozwoju**
- ✓ **Pożyczka na inwestycje rozwojowe**

Priorytet 2: ŚRODOWISKO

Działanie: FEWM 02.04. Efektywność energetyczna IF

Cel szczegółowy: CS2.i Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

Wsparcie kierowane jest do sektora mikro i małych przedsiębiorców, podmiotów publicznych oraz m.in. wspólnot mieszkaniowych, Towarzystw Budownictwa Społecznego (TBS). Obejmować będzie m.in. inwestycje w zakresie poprawy efektywności energetycznej budynków w różnych aspektach (np. zastosowanie energooszczędnych technologii, kompleksową termomodernizację, wynikającą z audytu energetycznego, prowadzącą do zmniejszenia energochłonności budynków, podniesienia paramentów energetycznych budynków, odzyskiwanie energii cieplnej z procesów przemysłowych, instalację urządzeń OZE itp.).

Zakładana jest także przebudowa, wymiana oświetlenia ulicznego sektora publicznego, na energooszczędne (wraz z systemami zarządzania oświetleniem) oraz ich integracją i instalacjami OZE z możliwością zastosowania magazynów energii.

Instrumenty finansowe znajdą także zastosowanie w przypadku inwestycji w systemy ciepłownicze i chłodnicze (sieci) wraz z magazynami ciepła do 5 MW mocy zamówionej, podłączenie do sieci ciepłowniczej lub gazowej obiektów, w których likwidowane są źródła na paliwa stałe, wymianę nieefektywnych źródeł ciepła opartych o paliwa stałe na źródła niskoemisyjne (poprzedzone analizą wynikającą z audytu energetycznego).

Realizowane działania przyczynią się do zmniejszenia zużycia energii w sektorze mieszkaniowym, instytucjach publicznych i przedsiębiorstwach, zwiększenie udziału niskoemisyjnej i bardziej ekologicznej energii oraz wpłyną na zmniejszenie kosztów bieżącego utrzymania. W ujęciu globalnym nastąpi poprawa efektywności energetycznej oraz ograniczenie emisji zanieczyszczeń do atmosfery.

W ramach działania realizowane będą uzgodnione elementy projektów strategicznych :

- *Nie ma dobrego życia bez czystego powietrza* (partnerstwo gmin z Obszaru Strategicznej Interwencji Miasta Cittaslow)
- *Energia z Natury* (Stowarzyszenie Wielkie Jeziora Mazurskie 2020)

poprzez wyodrębnione linie budżetowe.

Planowane produkty finansowe:

- ✓ **Pożyczka z premią na poprawę efektywności energetycznej (budynki mieszkalne, użyteczności publicznej, oświetlenie uliczne)**
- ✓ **Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorców**

Działanie: FEWM 02.06 Odnawialne źródła energii



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Cel szczegółowy: CS2.ii Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju

Wsparcie w ramach działania obejmie szerokie grono odbiorców, zarówno produkujących energię na własne potrzeby, jak i podmiotów zawodowych, produkujących energię na sprzedaż, tj. m.in. MŚP, jednostki samorządu terytorialnego (JST), organizacje pozarządowe, czy podmioty sektora mieszkaniowego.

Interwencja skierowana będzie na realizację inwestycji w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej i/lub ciepła w tym z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci energetycznych lub ciepłowniczych.

Ponadto przewidywane jest wsparcie inteligentnych systemów zarządzania energią - jako element uzupełniający przedsięwzięcia.

Podejmowane inwestycje przyczynią się przede wszystkim do obniżenia emisyjności gospodarki oraz dywersyfikacji źródeł wytwarzania energii.

W ramach działania realizowane będą uzgodnione elementy projektów strategicznych :

- Nie ma *dobrego życia bez czystego powietrza* (partnerstwo gmin z Obszaru Strategicznej Interwencji Miasta Cittaslow)
- *Energia z Natury* (Stowarzyszenie Wielkie Jeziora Mazurskie 2020)

poprzez wyodrębnione linie budżetowe.

Planowane produkty finansowe:

- ✓ **Pożyczka OZE z premią (MŚP)**
- ✓ **Pożyczka OZE z premią (pozostałe podmioty)**

2.7. Produkty finansowe

Priorytet 1: GOSPODARKA

Działanie: FEWM.01.04 Transformacja cyfrowa MŚP

PRODUKT FINANSOWY: Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw

Metryka produktu: Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw

Informacje podstawowe

Opis produktu

Celem pożyczki na cyfryzację jest wzrost konkurencyjności MŚP województwa warmińsko-mazurskiego, oparty na wykorzystaniu technologii cyfrowych, służących m.in. automatyzacji procesów i wdrożeniu nowych sposobów funkcjonowania przedsiębiorstwa, z uwzględnieniem cyberbezpieczeństwa. Przełoży się to na zwiększenie wzrostu

| | |
|--|---|
| | <p>konkurencyjności gospodarki województwa. Ważnym aspektem działań cyfryzacyjnych stanie się także bezpieczeństwo cyfrowe.</p> <p>Instrument ten stanowi odpowiedź na jeden z megatrendów rozwojowych współczesnej gospodarki, jakim jest jej cyfryzacja, uwzględniając jednocześnie opóźnienia w tym zakresie, które charakteryzują gospodarkę Polski (dalekie miejsce w indeksie gospodarki cyfrowej i społeczeństwa cyfrowego – DESI) i regionu. W związku ze znaczeniem cyfryzacji regionalnych MŚP, w charakterystyce pożyczki na cyfryzację przewidziano zachęty, na które składają się: preferencyjne oprocentowanie oraz umorzenia kapitału pożyczki.</p> <p>Proponowany instrument umożliwi sfinansowanie m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) usług programistycznych lub/i gotowego oprogramowania wraz z wdrożeniem (nabycie wartości niematerialnych i prawnych w formie na własność lub licencji) w celu opracowania / wprowadzenia do praktyki rozwiązania cyfryzacyjnego, zapewniającego automatyzację procesów w przedsiębiorstwie, 2) środków trwałych, w tym sprzętu komputerowego, urządzeń / rozwiązań w zakresie transferu, przetwarzania i magazynowania danych, dostępu do chmury obliczeniowej, urządzeń niskocennych, 3) rozwiązań / urządzeń podnoszących cyberbezpieczeństwo, 4) usług doradczych związanych z opracowaniem i wdrożeniem mapy / planu cyfryzacji procesów w przedsiębiorstwie (jako element inwestycji), 5) usług doradczych i szkoleniowych związanych z wdrożeniem i obsługą poddanych cyfryzacji procesów w przedsiębiorstwie (jako element inwestycji). |
| Partnerzy finansujący | Fundusze pożyczkowe, banki komercyjne i spółdzielcze |
| Odbiorcy ostateczni | Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa posiadające siedzibę/odział i realizujące inwestycje w cyfryzację na terenie województwa warmińsko-mazurskiego (miejsce lokalizacji rozwiązań/urządzeń w jednostce organizacyjnej pożyczkobiorcy) |
| Alokacja na produkt (wkład UE) | 24 000 000 EUR |
| Maksymalny wkład Partnera Finansującego | 5% |
| Minimalne Krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego | 15% |
| Minimalny wkład Odbiorcy ostatecznego | 0% |
| Podstawowe parametry | |



| | |
|--|--|
| 1. Maksymalna kwota (kapitału) pożyczki | 800 tys. PLN ¹⁰ |
| 2. Maksymalny okres finansowania i karencji | 7 lat z karencją do 12 m-cy |
| 3. Maksymalny okres budowy portfela | 2 lata |
| 4. Maksymalny limit strat/szkodowość | 15% |
| 5. Szacunkowa dźwignia finansowa ¹¹ | 1,1765 ¹² |
| 6. Wysokość oprocentowania | Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub korzystniejsze niż rynkowe, stałe w okresie finansowania (w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zmiany wysokości oprocentowania) |
| 7. Zabezpieczenia | standardowe, zgodne z praktyką partnera finansującego albo możliwe elastyczne podejście do zabezpieczeń, w tym zależne od kwoty pożyczki |
| 8. Forma i warunki łączenia z dotacją | <p>Dopuszczalne umorzenie kapitału pożyczki po rozliczeniu inwestycji i potwierdzeniu spełnienia przyjętych warunków umorzenia.</p> <p>Katalog warunków umorzenia:</p> <p>Warunek nr 1</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ wdrożenie innowacyjnych procesów (wdrożenie nowego rozwiązania cyfrowego, obejmującego trzy procesy spośród następujących: zarządzanie produkcją, zarządzanie usługami, sprzedaż, magazynowanie/zarządzanie łańcuchem dostaw, zarządzanie relacjami z klientami) <p>Warunek nr 2</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ powstanie nowego (na poziomie firmy) produktu/ usługi <p>Warunek nr 3</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ stworzenie i utrzymanie (min. przez 1 rok) miejsca pracy, związanego z obsługą procesów cyfrowych w przedsiębiorstwie <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ rozwiązania cyfrowe przyczyniły się do ochrony środowiska (ograniczenie zużycia surowców lub energii lub redukcji emisji gazów cieplarnianych – konieczność wykazania jasnej mierzalności efektu z uwzględnieniem kryteriów redukcji emisji gazów cieplarnianych lub kryteriów efektywności energetycznej) |

¹⁰ Wartość wszystkich pożyczek zaciągniętych przez pożyczkobiorcę nie może przekroczyć 1 mln PLN.

¹¹ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

¹² przy założeniu współfinansowania krajowego w wysokości 15%



| | |
|--|---|
| | <p>Warunek nr 5</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ opracowanie m.in. długofalowego planu transformacji przedsiębiorstwa do modelu cyfrowego i sfinansowano już niektóre jego elementy¹³ w okresie objętym pożyczką <p>Warunek nr 6</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ dla inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze¹⁴ lub Integratora Mazurskiego¹⁵ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa <p>lub:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ wykazujących wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych¹⁶ <p>lub:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ mikro i małych firm w początkowej fazie rozwoju <p>Maksymalna wartość umorzenia 10% kwoty pożyczki w cz. EFRR.</p> <p>Ostateczny dobór warunków¹⁷ z powyższej listy wraz z wynikającym z nich procentowym poziomem umorzenia zostanie określony w metrykach</p> |
|--|---|

¹³ Finansowanie może być także z innych źródeł niż przedmiotowa pożyczka

¹⁴ OSI : Określony w strategii rozwoju obszar o zidentyfikowanych lub potencjalnych powiązaniach funkcjonalnych lub o szczególnych warunkach społecznych, gospodarczych lub przestrzennych, decydujących o występowaniu barier rozwoju lub trwałych, możliwych do aktywowania, potencjałów rozwojowych, do którego jest kierowana interwencja publiczna łącząca inwestycje, w szczególności gospodarcze, infrastrukturalne lub w zasoby ludzkie, finansowane z różnych źródeł, lub rozwiązania regulacyjne

Jednostki samorządu terytorialnego należące do OSI o znaczeniu krajowym wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego zostały wymienione w załącznikach do Kontraktu Programowego dla Województwa Warmińsko-Mazurskiego: Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze w województwie warmińsko-mazurskim - Załącznik nr 8; Obszary zagrożone trwałą marginalizacją w województwie warmińsko-mazurskim – Załącznik nr 9.

¹⁵ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

¹⁶ Przedmiotem oceny jest zakładany wpływ inwestycji na co najmniej jedną inteligentną specjalizację województwa warmińsko-mazurskiego. Wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji rozumiany jest spełnienie co najmniej dwóch z poniższych warunków:

wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,

lub wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji lub dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji,

lub stworzenie w wyniku inwestycji możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,

lub wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.

Analizy SWOT dla poszczególnych specjalizacji znajdują się na Platformie Przedsiębiorczości Warmii i Mazur www.biznes.warmia.mazury.pl

¹⁷ Dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków



| | |
|--|---|
| | <p>poszczególnych produktów przygotowywanych na etapie wyboru partnerów finansujących.</p> <p>Możliwa także rezygnacja z umorzeń m.in. – w zależności od koniunktury gospodarczej i popytu na produkt.</p> |
| 9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału | podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu partnera finansującego oprocentowany rynkowo na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej |
| 10. Pomoc publiczna | de minimis lub pomoc inwestycyjna przewidziana w art. 14 GBER lub w art. 17 GBER oraz w art. 18 GBER i art. 31 GBER |
| 11. Warunki wsparcia wynikające z FEWiM 2021-2027 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Wsparcie procesów cyfryzacji powinno przełożyć się na podniesienie jakości i dostępności świadczonych e-usług, zwłaszcza dla grup defaworyzowanych. Dotyczy to przede wszystkim kwestii niepełnosprawności, miejsca zamieszkania oraz wieku użytkowników. 2. Projekty (inwestycje) muszą uwzględniać zasady uniwersalnego projektowania i stosowania w produktach projektu standardu dostępności cyfrowej WCAG¹⁸ 2.1. na poziomie AA. 3. Wsparte przedsiębiorstwa zobowiązane będą do tworzenia i świadczenia usług elektronicznych spełniających standardy dostępności zgodnie z dyrektywami (UE) 2019/882 w sprawie wymogów dostępności produktów i usług i (UE) 2016/2102 w sprawie dostępności stron internetowych i mobilnych aplikacji organów sektora publicznego. 4. Wsparcie otrzymają przedsiębiorstwa prowadzące działalność na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego. |
| Informacje dodatkowe | |
| Brak opłat i prowizji z tytułu udzielenia pożyczki | |

Działanie: FEWM.01.10 Rozwój przedsiębiorczości**PRODUKT FINANSOWY: Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju****Metryka produktu: Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju****Informacje podstawowe**

| | |
|---------------|--|
| Opis produktu | Pożyczka dla mikro i małych firm w początkowej fazie rozwoju. Celem wsparcia jest rozwój innowacyjności (tj. wdrożenie innowacji przynajmniej na poziomie firmy) i tym samym konkurencyjności MŚP poprzez inwestycje rozwojowe |
|---------------|--|

¹⁸ Web Content Accessibility Guidelines - zbiór rekomendacji zapewniających dostępność cyfrową treści stron internetowych i aplikacji mobilnych.



| | |
|--|---|
| | <p>Wsparcie adresowane jest do przedsiębiorców mających trudności z pozyskaniem finansowania komercyjnego z uwagi na krótką historię kredytową lub jej brak, czy też niewystarczające zabezpieczenia.</p> <p>Finansowanie ma poprawić sytuację młodych firm, w większości o mniejszym potencjale finansowym, a także dopiero budujących swoje miejsce na rynku. Pożyczki udzielane będą na przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym, umożliwiające wzrost pozycji konkurencyjnej firmy na rynku, bądź realizację nowych projektów (np. aktywność mająca na celu ustabilizowanie obecnej pozycji firmy na rynku, czy też wzmocnienie wykorzystania mocy produkcyjnych).</p> <p>Finansowane w ramach pożyczki będą m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wydatki inwestycyjne (budowa, rozbudowa, przebudowa), 2) zakupy wyposażenia (np. maszyn, urządzeń, sprzętu biurowego), 3) wydatki związane z rozwojem nowoczesnych technologii, innowacji (w tym nabycie wartości niematerialnych i prawnych) |
| Partnerzy finansujący | Fundusze pożyczkowe, banki komercyjne i spółdzielcze |
| Odbiorcy ostateczni | Mikro i mali przedsiębiorcy, działający na rynku nie dłużej niż 3 lata, posiadający siedzibę/odział i realizujący inwestycje na terenie województwa warmińsko-mazurskiego |
| Alokacja na produkt (wkład UE) | 8 000 000 EUR |
| Maksymalny wkład Partnera Finansującego | 5% |
| Minimalne Krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego | 15% |
| Minimalny wkład Odbiorcy ostatecznego | 0% |
| Podstawowe parametry | |
| 1. Maksymalna kwota (kapitału) pożyczki | 1 mln PLN |
| 2. Maksymalny okres finansowania i karencji | 8 lat z karencją do 12 m-cy |
| 3. Maksymalny okres budowy portfela | 3 lata |
| 4. Maksymalny limit strat/szkodowość | 25% |
| 5. Szacunkowa dźwignia finansowa ¹⁹ | 1,1765 ²⁰ |

¹⁹ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

²⁰ przy założeniu współfinansowania krajowego w wysokości 15%



| | |
|---------------------------------------|---|
| 6. Wysokość oprocentowania | Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub korzystniejsze niż rynkowe, stałe w okresie finansowania (w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zmiany wysokości oprocentowania) |
| 7. Zabezpieczenia | standardowe, zgodne praktyką partnera finansującego |
| 8. Forma i warunki łączenia z dotacją | <p>Dopuszczalne umorzenie kapitału pożyczki po rozliczeniu inwestycji i potwierdzeniu spełnienia przyjętych warunków umorzenia.</p> <p>Katalog warunków umorzenia:</p> <p>Warunek nr 1</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ stworzenie i utrzymanie (min. przez 1 rok) dodatkowego miejsca pracy <p>Warunek nr 2</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ opracowanie i wdrożenie nowego (na poziomie firmy) produktu lub usługi <p>Warunek nr 3</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji przedsięwzięcia powstała innowacja na poziomie krajowym²¹ <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dla inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze²² lub Integratora Mazurskiego²³ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa <p>lub</p> |

²¹ Innowacja na poziomie kraju - Innowacja stosowana w skali kraju nie dłużej niż 3 lata

²² OSI : Określony w strategii rozwoju obszar o zidentyfikowanych lub potencjalnych powiązaniach funkcjonalnych lub o szczególnych warunkach społecznych, gospodarczych lub przestrzennych, decydujących o występowaniu barier rozwoju lub trwałych, możliwych do aktywowania, potencjałów rozwojowych, do którego jest kierowana interwencja publiczna łącząca inwestycje, w szczególności gospodarcze, infrastrukturalne lub w zasoby ludzkie, finansowane z różnych źródeł, lub rozwiązania regulacyjne

Jednostki samorządu terytorialnego należące do OSI o znaczeniu krajowym wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego zostały wymienione w załącznikach do Kontraktu Programowego dla Województwa Warmińsko-Mazurskiego: Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze w województwie warmińsko-mazurskim - Załącznik nr 8; Obszary zagrożone trwałą marginalizacją w województwie warmińsko-mazurskim – Załącznik nr 9

²³ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA



| | |
|---|--|
| | <p>wykazujących wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych²⁴</p> <p>Maksymalna wartość umorzenia 15% kwoty pożyczki w cz. EFRR</p> <p>Ostateczny dobór warunków²⁵ z powyższej listy wraz z wynikającym z nich procentowym poziomem umorzenia zostanie określony w metrykach poszczególnych produktów przygotowywanych na etapie wyboru partnerów finansujących.</p> <p>Możliwa także rezygnacja z umorzeń m.in. – w zależności od koniunktury gospodarczej i popytu na produkt.</p> |
| 9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału | podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu partnera finansującego oprocentowany rynkowo na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej |
| 10. Pomoc publiczna | de minimis lub regionalna pomoc inwestycyjna przewidziana w art. 14 GBER lub pomoc dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność w ramach art. 22 GBER |
| 11. Warunki wsparcia wynikające z FEWiM 2021-2027 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Każda dofinansowana inwestycja przedsiębiorstwa powinna stanowić innowację co najmniej na poziomie przedsiębiorstwa²⁶. 2. Inwestycje w infrastrukturę muszą uwzględniać wymogi uniwersalnego projektowania i mechanizmu racjonalnych usprawnień. 3. Preferowane do wsparcia będą inwestycje przedsiębiorstw wykazujące wpływ na rozwój regionalnych inteligentnych specjalizacji. 4. Wsparcie otrzymają wyłącznie przedsiębiorstwa, których działalność prowadzona na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego. |
| Informacje dodatkowe | |
| Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% kwoty pożyczki. | |

²⁴ Przedmiotem oceny jest zakładany wpływ inwestycji na co najmniej jedną inteligentną specjalizację województwa warmińsko-mazurskiego. Wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji rozumiany jest jako spełnienie co najmniej dwóch z poniższych warunków:

wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,

lub wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji lub dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji,

lub stworzenie w wyniku inwestycji możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,

lub wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.

Analizy SWOT dla poszczególnych specjalizacji znajdują się na Platformie Przedsiębiorczości Warmii i Mazur www.biznes.warmia.mazury.pl

²⁵ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków

²⁶ Innowacja na poziomie przedsiębiorstwa - innowacja niestosowana dotychczas w przedsiębiorstwie Wnioskodawcy



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Brak opłat i prowizji z tytułu udzielenia pożyczki

PRODUKT FINANSOWY: Pożyczka na inwestycje rozwojowe

| Metryka produktu: Pożyczka na inwestycje rozwojowe | |
|--|--|
| Informacje podstawowe | |
| Opis produktu | <p>Pożyczka na inwestycje rozwojowe będzie instrumentem wspierającym innowacyjność firm sektora MŚP, prowadzących na terenie województwa działania prorozwojowe. Zakładany jest rozwój innowacji produktowych, procesowych i organizacyjnych, m.in. poprzez adaptowanie gotowych technologii i rozwiązań zakupionych przez przedsiębiorstwo, wprowadzanie tzw. innowacji imitujących oraz innowacji przynajmniej w skali przedsiębiorstwa. W wyniku realizacji inwestycji nastąpi wprowadzenie na rynek nowych lub ulepszonych produktów/ usług lub zwiększy się skala działania przedsiębiorstwa oraz wzrost zasięgu ich oferty.</p> <p>Pożyczka zostanie co do zasady – oprocentowana rynkowo oraz – dla wybranych inwestycji i pożyczkobiorców przewidywane jest oprocentowanie preferencyjne oraz częściowe umorzenia.</p> <p>W ramach pożyczki finansowane będą m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wydatki inwestycyjne (budowa, rozbudowa, przebudowa), 2) zakup maszyn i innych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych 3) wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących miejsc pracy, 4) inwestycje w nowoczesne technologie informacyjno-komunikacyjne (TIK), |
| Partnerzy finansujący | Fundusze pożyczkowe, banki komercyjne i spółdzielcze. |
| Odbiorcy ostateczni | Mikro, mali i średni przedsiębiorcy, posiadający siedzibę/odział i realizujący inwestycje na terenie województwa warmińsko-mazurskiego |
| Alokacja na produkt (wkład UE) | 13 500 000 EUR |
| Maksymalny wkład Partnera Finansującego | 5% |
| Minimalne Krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego | 15% |
| Minimalny wkład Odbiorcy ostatecznego | 0% |
| Podstawowe parametry | |
| 1. Maksymalna kwota (kapitału) pożyczki | 1,5 mln PLN |
| 2. Maksymalny okres finansowania i karencji | 8 lat z karencją do 12 m-cy |
| 3. Maksymalny okres budowy portfela | 2 lata |



| | |
|--|---|
| 4. Maksymalny limit strat/szkodowość | 15% |
| 5. Szacunkowa dźwignia finansowa ²⁷ | 1,1765 ²⁸ |
| 6. Wysokość oprocentowania | Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub korzystniejsze niż rynkowe, oprocentowanie stałe w okresie finansowania (w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zmiany wysokości oprocentowania) |
| 7. Zabezpieczenia | standardowe, zgodne praktyką partnera finansującego |
| 8. Forma i warunki łączenia z dotacją | <p>Dopuszczalne umorzenie kapitału pożyczki po rozliczeniu inwestycji i potwierdzeniu spełnienia przyjętych warunków umorzenia.</p> <p>Katalog warunków umorzenia:</p> <p>Warunek nr 1</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji przedsięwzięcia nastąpiło wdrożenie wyników działalności B+R <p>Warunek nr 2</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji przedsięwzięcia stworzono i utrzymano (min. przez 1 rok) dodatkowe miejsca pracy związane z działalnością B+R lub wdrożeniem innowacji lub ekspansją produktu/usługi na rynki, <p>Warunek nr 3</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji przedsięwzięcia powstała innowacja na poziomie krajowym²⁹ <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ realizacja inwestycji przyczyniła się do cyfryzacji, automatyzacji lub robotyzacji procesów w przedsiębiorstwie <p>Warunek nr 5</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dla inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące |

²⁷ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

²⁸ przy założeniu współfinansowania krajowego w wysokości 15%

²⁹ Innowacja na poziomie kraju - Innowacja stosowana w skali kraju nie dłużej niż 3 lata



| | |
|--|---|
| | <p>funkcje społeczno-gospodarcze³⁰ lub Integratora Mazurskiego³¹ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa</p> <p>lub:</p> <p>wykazujących wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych³²</p> <p>Maksymalna wartość umorzenia 15% kwoty pożyczki w cz. EFRR</p> <p>Ostateczny dobór warunków³³ z powyższej listy wraz z wynikającym z nich procentowym poziomem umorzenia zostanie określony w metrykach poszczególnych produktów przygotowywanych na etapie wyboru partnerów finansujących</p> <p>Możliwa także rezygnacja z umorzeń m.in. – w zależności od koniunktury gospodarczej i popytu na produkt.</p> |
| 9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału | podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu partnera finansującego oprocentowany rynkowo na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej |
| 10. Pomoc publiczna | de minimis lub |

³⁰ OSI : Określony w strategii rozwoju obszar o zidentyfikowanych lub potencjalnych powiązaniach funkcjonalnych lub o szczególnych warunkach społecznych, gospodarczych lub przestrzennych, decydujących o występowaniu barier rozwoju lub trwałych, możliwych do aktywowania, potencjałów rozwojowych, do którego jest kierowana interwencja publiczna łącząca inwestycje, w szczególności gospodarcze, infrastrukturalne lub w zasoby ludzkie, finansowane z różnych źródeł, lub rozwiązania regulacyjne

Jednostki samorządu terytorialnego należące do OSI o znaczeniu krajowym wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego zostały wymienione w załącznikach do Kontraktu Programowego dla Województwa Warmińsko-Mazurskiego: Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze w województwie warmińsko-mazurskim - Załącznik nr 8; Obszary zagrożone trwałą marginalizacją w województwie warmińsko-mazurskim – Załącznik nr 9

³¹ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

³² Przedmiotem oceny jest zakładany wpływ inwestycji na co najmniej jedną inteligentną specjalizację województwa warmińsko-mazurskiego. Wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji rozumiany jest jako spełnienie co najmniej dwóch z poniższych warunków:

wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,

lub wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji lub dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji,

lub stworzenie w wyniku inwestycji możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,

lub wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.

Analizy SWOT dla poszczególnych specjalizacji znajdują się na Platformie Przedsiębiorczości Warmii i Mazur www.biznes.warmia.mazury.pl

³³ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków

| | |
|---|--|
| | regionalna pomoc inwestycyjna przewidziana w art. 14 GBER |
| 11. Warunki wsparcia wynikające z FEWiM 2021-2027 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Każda dofinansowana inwestycja przedsiębiorstwa powinna stanowić innowację co najmniej na poziomie przedsiębiorstwa³⁴. 2. Inwestycje w infrastrukturę muszą uwzględniać wymogi uniwersalnego projektowania i mechanizmu racjonalnych usprawnień. 3. Preferowane do wsparcia będą inwestycje przedsiębiorstw wykazujące wpływ na rozwój regionalnych inteligentnych specjalizacji. 4. Wsparcie otrzymają wyłącznie przedsiębiorstwa, których działalność prowadzona na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego. |
| Informacje dodatkowe | |
| Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% kwoty pożyczki. | |
| Brak opłat i prowizji z tytułu udzielenia pożyczki | |

PRIORYTET 2: ŚRODOWISKO

Działanie: FEWM 02.04. Efektywność energetyczna IF

PRODUKT FINANSOWY: **Pożyczka z premią na poprawę efektywności energetycznej (budynki mieszkalne, użyteczności publicznej, oświetlenie uliczne)**

Metryka produktu: Pożyczka z premią na poprawę efektywności energetycznej (budynki mieszkalne, użyteczności publicznej, oświetlenie uliczne)

Informacje podstawowe

| | |
|---------------|--|
| Opis produktu | <p>Pożyczka z premią przyczyni się do zmniejszenia zużycia energii w sektorze mieszkaniowym oraz instytucjach publicznych poprzez poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych i użyteczności publicznej, także oświetlenia ulicznego. Zakłada się również zwiększenie udziału niskoemisyjnej i bardziej ekologicznej energii, co nie pozostanie bez wpływu na ograniczenie emisji zanieczyszczeń do atmosfery oraz redukcję bieżących kosztów utrzymania.</p> <p>Wspierana będzie szeroka grupa docelowa z zachowaniem przyjętej linii demarkacyjnej między wsparciem finansowanym z poziomu krajowego i regionalnego. W ramach proponowanego instrumentu ze wsparcia skorzystają właściciele budynków mieszkalnych wielorodzinnych, w tym wspólnoty mieszkaniowe, Towarzystwa Budownictwa Społecznego, a także</p> |
|---------------|--|

³⁴ Innowacja na poziomie przedsiębiorstwa - Innowacja niestosowana dotychczas w przedsiębiorstwie Wnioskodawcy

| | |
|-----------------------|--|
| | <p>właściciele budynków użyteczności publicznej z wyłączeniem budynków administracji rządowej i podległych jej organów oraz spółek z udziałem Skarbu Państwa także budynków mieszkalnych Skarbu Państwa.</p> <p>Zakres wsparcia obejmie:</p> <p>TYP 1: Szeroko pojętą modernizację budynków (w oparciu o audyt energetyczny), prowadzącą w szczególności do zmniejszenia strat ciepła, w tym m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) termomodernizację budynków (ocieplenie obiektu, wymiana okien, drzwi zewnętrznych, wymiana infrastruktury na energooszczędną) 2) modernizację instalacji centralnego ogrzewania (CO)/ ciepłej wody użytkowej (CWU) 3) wymianę/modernizację źródeł ciepła, podłączenie do sieci ciepłowniczej 4) inteligentne systemy zarządzania i monitorowania energią oraz uzupełniające jako element przedsięwzięcia: <ul style="list-style-type: none"> • w ramach kompleksowych przedsięwzięć modernizacji energetycznej budynków - instalacje OZE na części wspólne + prosument zbiorowy), magazyny energii wyłącznie na potrzeby źródła OZE objętego projektem • wymiana oświetlenia na energooszczędne • wymiana wind na energooszczędne • inne wydatki wpływające na wzrost efektywności energetycznej / oszczędność zużycia energii • w przypadku przedsięwzięć kompleksowych – wspierane mogą być także uzasadnione elementy³⁵ niewynikające z audytów energetycznych stanowiące do 15% (zgodnie z warunkami wsparcia wynikającymi z FEWiM – poniżej w tabeli) <p>TYP 2: modernizację oświetlenia ulicznego na energooszczędne (dotyczy jednostek samorządu terytorialnego)</p> <p>W ramach Typu 1 i 2 realizowane będą uzgodnione elementy projektów strategicznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Nie ma <i>dobrego życia bez czystego powietrza</i> (partnerstwo gmin z Obszaru Strategicznej Interwencji Miasta Cittaslow) - „Schemat A” ▪ <i>Energia z Natury</i> (Stowarzyszenie Wielkie Jeziora Mazurskie 2020) - „Schemat B” poprzez wyodrębnione linie budżetowe. |
| Partnerzy finansujący | Fundusze pożyczkowe, banki komercyjne i spółdzielcze |

³⁵ finansowanie inwestycji dodatkowych, niezwiązanych bezpośrednio ze zwiększeniem efektywności energetycznej, pozwolą na kompleksowy remont w ramach jednego źródła finansowania (np. z odmalowaniem klatek schodowych itp.).



| | |
|--|--|
| Odbiorcy ostateczni | Właściciele budynków mieszkalnych wielorodzinnych (w tym wspólnoty mieszkaniowe, TBS-y), Właściciele budynków użyteczności publicznej, JST |
| Alokacja na produkt (wkład UE) | Alokacja ogółem: 7 053 258 EUR, z tego: Typ 1: 4 517 444 Typ 2: 2 535 814 |
| Minimalny wkład Partnera Finansującego | 15% |
| Minimalne Krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego | 0% |
| Minimalny wkład Odbiorcy ostatecznego | 0% |
| Podstawowe parametry | |
| 1. Maksymalna kwota (kapitału) pożyczki | 10 mln PLN |
| 2. Maksymalny okres finansowania i karencji | 20 lat z karencją 12 m-cy z możliwością wydłużenia do 24 m-cy |
| 3. Maksymalny okres budowy portfela | 4 lata |
| 4. Maksymalny limit strat/szkodowość | 15% |
| 5. Szacunkowa dźwignia finansowa ³⁶ | 1,1765 ³⁷ |
| 6. Wysokość oprocentowania | Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub korzystniejsze niż rynkowe, stałe w okresie finansowania (w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zmiany wysokości oprocentowania) |
| 7. Zabezpieczenia | standardowe, zgodne z praktyką partnera finansującego |
| 8. Forma i warunki łączenia z dotacją | Dopuszczalne umorzenie kapitału pożyczki po rozliczeniu inwestycji i potwierdzeniu spełnienia przyjętych warunków umorzenia. Katalog warunków umorzenia: TYP 1: Szeroko pojęta modernizacja budynków (w oparciu o audyt energetyczny), prowadząca w szczególności do zmniejszenia strat ciepła Warunek nr 1 <ul style="list-style-type: none"> ▪ inwestycja zrealizowana w budynku o niskiej klasie energetycznej, tj. |

³⁶ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

³⁷ przy założeniu współfinansowania krajowego w wysokości 15%

| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none">– Klasa E;– Klasa D³⁸; <p>Warunek nr 2</p> <ul style="list-style-type: none">▪ W wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wysoka poprawa efektywności energetycznej budynku (powyżej wymaganego 30 % oszczędności nieodnawialnej energii pierwotnej, a w przypadku budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej powyżej 10 %) <p>Warunek nr 3</p> <ul style="list-style-type: none">▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wysoka redukcja gazów cieplarnianych na podstawie wartości bazowej i docelowej wskaźnika „Szacowana emisja gazów cieplarnianych (wyliczone przy zastosowaniu kalkulatora efektu ekologicznego) <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none">▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpił wysoki poziom redukcji pyłu zawieszonego PM10 <p>Warunek nr 5</p> <ul style="list-style-type: none">▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wymiana źródła ciepła na ekologiczne (OZE) lub przyłączono budynek do efektywnego energetycznie systemu ciepłowniczego <p>Warunek nr 6</p> <ul style="list-style-type: none">▪ inwestycja dotyczyła budynku wpisanego do rejestru zabytków lub podlegającego ochronie konserwatorskiej <p>Warunek nr 7</p> <ul style="list-style-type: none">▪ inwestycja realizowana była w formule projektu hybrydowego, w ramach którego podmioty działają na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym <p>Warunek nr 8</p> <ul style="list-style-type: none">▪ dla inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące |
|--|---|

³⁸ Warunek ten będzie mógł być wykorzystany po wejściu w życie odpowiednich przepisów



| | |
|--|---|
| | <p>funkcje społeczno-gospodarcze³⁹ lub Integratora Mazurskiego⁴⁰ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa</p> <p>Maksymalna wartość umorzenia - 30% kwoty pożyczki w cz. EFRR</p> <p>Ostateczny dobór warunków⁴¹ z powyższej listy wraz z wynikającym z nich procentowym poziomem umorzenia zostanie określony w metrykach poszczególnych produktów przygotowywanych na etapie wyboru partnerów finansujących.</p> <p>TYP 2: Modernizacja oświetlenia ulicznego na energooszczędne</p> <p>Warunek nr 1</p> <ul style="list-style-type: none">▪ realizacja inwestycji przyczyniła się do oszczędności energii elektrycznej <p>Warunek nr 2</p> <ul style="list-style-type: none">▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wymiana źródła energii na ekologiczne (OZE) <p>Warunek nr 3</p> <ul style="list-style-type: none">▪ w wyniku realizacji inwestycji zamontowany został inteligentny system zarządzania energią <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none">▪ inwestycja realizowana była w formule projektu hybrydowego, w ramach którego podmioty działają na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym <p>Warunek nr 5</p> <ul style="list-style-type: none">▪ dla inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące |
|--|---|

³⁹ OSI : Określony w strategii rozwoju obszar o zidentyfikowanych lub potencjalnych powiązaniach funkcjonalnych lub o szczególnych warunkach społecznych, gospodarczych lub przestrzennych, decydujących o występowaniu barier rozwoju lub trwałych, możliwych do aktywowania, potencjałów rozwojowych, do którego jest kierowana interwencja publiczna łącząca inwestycje, w szczególności gospodarcze, infrastrukturalne lub w zasoby ludzkie, finansowane z różnych źródeł, lub rozwiązania regulacyjne

Jednostki samorządu terytorialnego należące do OSI o znaczeniu krajowym wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego zostały wymienione w załącznikach do Kontraktu Programowego dla Województwa Warmińsko-Mazurskiego: Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze w województwie warmińsko-mazurskim - Załącznik nr 8; Obszary zagrożone trwałą marginalizacją w województwie warmińsko-mazurskim – Załącznik nr 9

⁴⁰ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

⁴¹ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków



| | |
|---|---|
| | <p>funkcje społeczno-gospodarcze⁴² lub Integratora Mazurskiego⁴³ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa</p> <p>Maksymalna wartość umorzenia - 30% kwoty pożyczki w cz. EFRR</p> <p>Ostateczny dobór warunków⁴⁴ z powyższej listy wraz z wynikającym z nich procentowym poziomem umorzenia zostanie określony w metrykach poszczególnych produktów przygotowywanych na etapie wyboru partnerów finansujących.</p> <p>Możliwa także rezygnacja z umorzeń m.in. – w zależności od koniunktury gospodarczej i popytu na produkt</p> |
| 9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału | podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu partnera finansującego oprocentowany rynkowo na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej |
| 10. Pomoc publiczna | de minimis lub pomoc publiczna przewidziana w art. 39 GBER lub art. 49 GBER |
| 11. Warunki wsparcia wynikające z FEWiM 2021-2027 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Dofinansowywane będą wyłącznie projekty dotyczące jak najgłębszej modernizacji energetycznej - minimalny próg oszczędności energii pierwotnej (nie dotyczy budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej): <ul style="list-style-type: none"> • w przypadku modernizacji energetycznej budynków – 30% na poziomie budynku, • w przypadku pozostałych projektów – 30% na poziomie inwestycji. 2. Rozwój inteligentnych systemów zarządzania energią może być wspierany wyłącznie jako element uzupełniający inwestycji. 3. Inwestycje w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na kotły zasilane gazem ziemnym w mieszkalnictwie, budynkach publicznych, powinny być powiązane z równoczesną termomodernizacją budynku. |

⁴² OSI : Określony w strategii rozwoju obszar o zidentyfikowanych lub potencjalnych powiązaniach funkcjonalnych lub o szczególnych warunkach społecznych, gospodarczych lub przestrzennych, decydujących o występowaniu barier rozwoju lub trwałych, możliwych do aktywowania, potencjałów rozwojowych, do którego jest kierowana interwencja publiczna łącząca inwestycje, w szczególności gospodarcze, infrastrukturalne lub w zasoby ludzkie, finansowane z różnych źródeł, lub rozwiązania regulacyjne

Jednostki samorządu terytorialnego należące do OSI o znaczeniu krajowym wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego zostały wymienione w załącznikach do Kontraktu Programowego dla Województwa Warmińsko-Mazurskiego: Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze w województwie warmińsko-mazurskim - Załącznik nr 8; Obszary zagrożone trwałą marginalizacją w województwie warmińsko-mazurskim – Załącznik nr 9

⁴³ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

⁴⁴ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków



| | |
|--|--|
| | <p>4. We wszystkich projektach, w których będzie to uzasadnione, mogą zostać zastosowane rozwiązania sprzyjające adaptacji do zmian klimatu np. systemy zarządzania wodą w budynkach, zielone ściany i dachy oraz wprowadzone rozwiązania dotyczące infrastruktury związanej z dostępnością, Wyżej wymienione wydatki, niewynikające z audytu energetycznego, nie powinny stanowić więcej niż 15% wydatków kwalifikowalnych projektu.</p> <p>5. W przypadku źródeł ciepła systemowego wymiana źródła opartego na węglu na gazowe będzie możliwe tylko w przypadku, gdy zastosowanie OZE nie będzie technicznie lub ekonomicznie wykonalne.</p> |
| <p>Informacje dodatkowe</p> | |
| <p>Wymóg przeprowadzenia audytu energetycznego, uzasadniającego zakres interwencji i potwierdzającego potencjalną oszczędność kosztów. Dopuszcza się możliwość finansowania audytu energetycznego lub audytu ex. Post w ramach realizowanej inwestycji⁴⁵</p> <p>Premiowane będą projekty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dotyczące jak najgłębszej modernizacji energetycznej (<u>minimalny próg oszczędności energii pierwotnej 30% na poziomie projektu – nie dotyczy</u> budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej), • zakładające redukcję gazów cieplarnianych, • uwzględniające OZE w modernizacji budynków, • zapewniające wysoką jakość wykonania (np. poprzez audyt ex-post), <p>Brak opłat i prowizji z tytułu udzielenia pożyczki.</p> | |

PRODUKT FINANSOWY: Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw

| | |
|--|--|
| <p>Metryka produktu: Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw</p> | |
| <p>Informacje podstawowe</p> | |
| <p>Opis produktu</p> | <p>Ekopożyczka z premią ma być instrumentem dedykowanym szeroko pojętym inwestycjom proekologicznym przedsiębiorstw w zakresie zwiększania efektywności energetycznej. Jej celem jest zmniejszenie zużycia energii w przedsiębiorstwach a także zmiana procesów produkcyjnych na bardziej zasobooszczędne. Takie rozwiązanie ma zwiększyć atrakcyjność tego instrumentu dla przedsiębiorców, tak by w ramach jednej pożyczki mogli sfinansować szeroki wachlarz tzw. zielonych inwestycji.</p> <p>Grupę docelową pożyczki stanowią mikro i małe przedsiębiorstwa.</p> <p>Zakres wsparcia obejmie szeroki zakres inwestycji proekologicznych ograniczających zużycie energii w sektorze MŚP (w oparciu o audyt energetyczny), w tym m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) modernizację energetyczną budynków w przedsiębiorstwach. 2) wymianę lub modernizację nieefektywnych źródeł ciepła. 3) zastosowanie energooszczędnych technologii produkcji (w tym zakup energooszczędnych linii produkcyjnych). 4) odzyskiwanie energii w procesie produkcyjnym. |

⁴⁵ Szczegółowe zasady zostaną określone w metrykach instrumentów finansowych.



| | |
|--|---|
| | <p>5) wymianę oświetlenia na energooszczędne.</p> <p>6) uzupełniająco w ramach kompleksowych przedsięwzięć zwiększających efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach - budowa i przebudowa instalacji OZE wraz z magazynami energii</p> <p>7) inne wydatki wpływające na wzrost efektywności energetycznej.</p> <p>8) W przypadku kompleksowych inwestycji – wspierane mogą być także uzasadnione elementy⁴⁶ niewynikające z audytów energetycznych stanowiące do 15 % (zgodnie z warunkami wsparcia wynikającymi z FEWiM – poniżej w tabeli)</p> <p>9) zmianę procesów produkcyjnych na zasobooszczędne.</p> |
| Partnerzy finansujący | Fundusze pożyczkowe, banki komercyjne i spółdzielcze. |
| Odbiorcy ostateczni | Mikro i małe przedsiębiorstwa (posiadające siedzibę/odział i realizujące inwestycje na terenie województwa warmińsko-mazurskiego). |
| Alokacja na produkt (wkład UE) | 10 946 742 EUR |
| Minimalny wkład Partnera Finansującego | 0% |
| Minimalne Krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego | 15% |
| Minimalny wkład Odbiorcy ostatecznego | 0% |
| Podstawowe parametry | |
| 1. Maksymalna kwota (kapitału) pożyczki | 2 mln PLN |
| 2. Maksymalny okres finansowania i karencji | 15 lat z karencją 12 m-cy z możliwością wydłużenia do 24 m-cy |
| 3. Maksymalny okres budowy portfela | 4 lata |
| 4. Maksymalny limit strat/szkodowość | 15% |
| 5. Szacunkowa dźwignia finansowa ⁴⁷ | 1,1765 ⁴⁸ |
| 6. Wysokość oprocentowania | Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub korzystniejsze niż rynkowe, Stałe w okresie finansowania (w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zmiany wysokości oprocentowania) |

⁴⁶ finansowanie inwestycji dodatkowych, niezwiązanych bezpośrednio ze zwiększeniem efektywności energetycznej, pozwolą na kompleksowy remont w ramach jednego źródła finansowania (np. z odmalowaniem klatek schodowych itp.).

⁴⁷ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

⁴⁸ przy założeniu współfinansowania krajowego w wysokości 15%



| | |
|---------------------------------------|--|
| 7. Zabezpieczenia | możliwe elastyczne podejście do zabezpieczeń, w tym zależne od kwoty pożyczki |
| 8. Forma i warunki łączenia z dotacją | <p>Dopuszczalne umorzenie kapitału pożyczki po uzyskaniu zakładanego efektu ekologicznego i potwierdzeniu spełnienia przyjętych warunków umorzenia. Katalog warunków umorzenia :</p> <p>Warunek nr 1</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ inwestycja zrealizowana w budynku o niskiej klasie energetycznej, tj. <ul style="list-style-type: none"> – Klasa E; – Klasa D⁴⁹; <p>Warunek nr 2</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ W wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wysoka poprawa efektywności energetycznej budynku (powyżej wymaganego 30%, a w przypadku budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej powyżej 10 %) <p>Warunek nr 3</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wysoka redukcja gazów cieplarnianych na podstawie wartości bazowej i docelowej wskaźnika „Szacowana emisja gazów cieplarnianych (wyliczone przy zastosowaniu kalkulatora efektu ekologicznego) <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpił wysoki poziom redukcji pyłu zawieszonego PM10 <p>Warunek nr 5</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wymiana źródła ciepła na ekologiczne lub przyłączono budynek do efektywnego systemu ciepłowniczego <p>Warunek nr 6</p> <p>dla inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze⁵⁰ lub</p> |

⁴⁹ Warunek ten będzie mógł być wykorzystany po wejściu w życie odpowiednich przepisów

⁵⁰ OSI : Określony w strategii rozwoju obszar o zidentyfikowanych lub potencjalnych powiązaniach funkcjonalnych lub o szczególnych warunkach społecznych, gospodarczych lub przestrzennych, decydujących o występowaniu barier rozwoju lub trwałych, możliwych do aktywowania, potencjałów rozwojowych, do którego jest kierowana interwencja publiczna łącząca inwestycje, w szczególności gospodarcze, infrastrukturalne lub w zasoby ludzkie, finansowane z różnych źródeł, lub rozwiązania regulacyjne

Jednostki samorządu terytorialnego należące do OSI o znaczeniu krajowym wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego zostały wymienione w załącznikach do Kontraktu Programowego dla Województwa Warmińsko-Mazurskiego: Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze w województwie warmińsko-mazurskim - Załącznik nr 8; Obszary zagrożone trwałą marginalizacją w województwie warmińsko-mazurskim – Załącznik nr 9



| | |
|---|--|
| | <p>Integratora Mazurskiego⁵¹ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa</p> <p>lub</p> <p>mikro i małych firm w początkowej fazie rozwoju</p> <p>Maksymalna wartość umorzenia - 30% kwoty pożyczki w cz. EFRR</p> <p>Ostateczny dobór warunków⁵² wraz z wynikającym z nich procentowym poziomem umorzenia zostanie określony w metrykach poszczególnych produktów przygotowywanych na etapie wyboru partnerów finansujących</p> <p>Możliwa także rezygnacja z umorzeń m.in. - w zależności od koniunktury gospodarczej, popytu na produkt oraz zakładanego relatywnie długiego okresu spłaty inwestycji.</p> |
| 9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału | podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu partnera finansującego oprocentowany rynkowo na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej |
| 10. Pomoc publiczna | de minimis lub pomoc publiczna przewidziana w art. 38 GBER oraz 49 GBER |
| 11. Warunki wsparcia wynikające z FEWiM 2021-2027 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Dofinansowywane będą wyłącznie projekty dotyczące jak najgłębszej modernizacji energetycznej - minimalny próg oszczędności energii pierwotnej (<u>nie dotyczy</u> budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej): <ul style="list-style-type: none"> • w przypadku modernizacji energetycznej budynków – 30% na poziomie budynku, • w przypadku pozostałych projektów – 30% na poziomie inwestycji. 2. Rozwój inteligentnych systemów zarządzania energią może być wspierany wyłącznie jako element uzupełniający inwestycji 3. Inwestycje w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na kotły zasilane gazem ziemnym w przedsiębiorstwach powinny być powiązane z równoczesną termomodernizacją budynku. 4. We wszystkich projektach, w których będzie to uzasadnione, mogą zostać zastosowane rozwiązania sprzyjające adaptacji do zmian klimatu np. systemy zarządzania wodą w budynkach, zielone ściany i dachy oraz wprowadzone rozwiązania dotyczące infrastruktury związanej z dostępnością. Wyżej wymienione wydatki, niewynikające z audytu energetycznego, nie powinny stanowić więcej niż 15% wydatków kwalifikowalnych projektu. |
| Informacje dodatkowe | |

⁵¹ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

⁵² dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków



Wymóg przeprowadzenia audytu energetycznego w przypadku projektów z zakresu efektywności energetycznej. Dopuszcza się możliwość finansowania audytu energetycznego lub audytu ex. Post w ramach realizowanej inwestycji⁵³.

Premiowane będą projekty:

- dotyczące jak najgłębszej modernizacji energetycznej (minimalny próg oszczędności energii pierwotnej 30% na poziomie projektu - nie dotyczy budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej),
- zakładające redukcję gazów cieplarnianych,
- uwzględniające OZE w modernizacji budynków,
- zapewniające wysoką jakość wykonania (np. poprzez audyt ex-post),

Brak opłat i prowizji z tytułu udzielenia pożyczki

Działanie: FEWM 02.06 Odnawialne źródła energii

PRODUKT FINANSOWY: Pożyczka OZE z premią

Metryka produktu: Pożyczka OZE z premią

Informacje podstawowe

Opis produktu

Dzięki realizacji pożyczki OZE z premią nastąpi wzrost produkcji energii z odnawialnych źródeł energii w województwie warmińsko-mazurskim, a w konsekwencji obniżenie emisyjności regionalnej gospodarki oraz zwiększenie bezpieczeństwa energetycznego.

Pożyczka będzie kierowana do szerokiego grona odbiorców, zarówno produkujących energię na własne potrzeby, jak i podmiotów zawodowych, produkujących energię na sprzedaż. Wsparciem objęci zostaną m.in. przedsiębiorcy sektora MŚP, JST, organizacje pozarządowe, czy podmioty sektora mieszkaniowego.

Zakres wsparcia obejmował będzie budowę i rozbudowę instalacji OZE do produkcji energii elektrycznej i ciepłej, w tym:

- 1) budowa instalacje OZE do produkcji energii elektrycznej i ciepłej na własne potrzeby wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci energetycznych lub ciepłowniczych;
- 2) instalacje OZE do produkcji energii elektrycznej i ciepłej na sprzedaż wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci; energetycznych lub ciepłowniczych

Ponadto magazyny energii OZE/ciepła (wyłącznie jako element kompleksowych projektów **i działające na rzecz źródeł OZE finansowanego w ramach projektu**)

- 3) rozwój inteligentnych systemów zarządzania energią (wyłącznie jako element uzupełniający powyższych przedsięwzięć).

⁵³ Szczegółowe zasady zostaną określone w metrykach instrumentów finansowych.



| | |
|--|--|
| | <p>W ramach powyższych typów realizowane będą uzgodnione elementy projektów strategicznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Nie ma <i>dobrego życia bez czystego powietrza</i> (partnerstwo gmin z Obszaru Strategicznej Interwencji Miasta Cittaslow) - „Schemat B” ▪ <i>Energia z Natury</i> (Stowarzyszenie Wielkie Jeziora Mazurskie 2020) - „Schemat C” <p>poprzez wyodrębnione linie budżetowe.</p> |
| Partnerzy Finansujący | Fundusze pożyczkowe, banki komercyjne i spółdzielcze |
| Odbiorcy ostateczni | Inwestorzy (w tym przedsiębiorcy, JST) chcący wybudować na terenie województwa warmińsko – mazurskiego instalację wytwarzającą energię z OZE |
| Alokacja na produkt (wkład UE) | OGÓŁEM : 34 500 000 EUR, w tym : Schemat A (MŚP) - 15 000 000 EUR Schemat B i C (projekty strategiczne),D (pozostałe podmioty, tj. jednostki samorządu terytorialnego nieobjęte porozumieniami terytorialnymi pomiędzy Samorządem Województwa Warmińsko-Mazurskiego a: Stowarzyszeniem Wielkie Jeziora Mazurskie 2020 lub Stowarzyszeniem „Polskie Miasta Cittaslow”, organizacje pozarządowe, podmioty sektora mieszkaniowego) - 19 500 000 EUR |
| Minimalny wkład Partnera Finansującego | Schemat A – 0% Schemat B,C,D – 15% |
| Minimalne Krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego | Schemat A – 15% Schemat B,C,D – 0% |
| Minimalny wkład Odbiorcy ostatecznego | Schemat A – 0% Schemat B ,C,D – 0% |
| Podstawowe parametry | |
| 1. Maksymalna kwota (kapitału) pożyczki | 7,5 mln PLN ⁵⁴ W przypadku uzgodnionych inwestycji dotyczących budowy kotłowni na biomasę w ramach projektów strategicznych <i>Nie ma dobrego życia bez czystego powietrza</i> (partnerstwo gmin z Obszaru Strategicznej Interwencji Miasta Cittaslow) - „Schemat B” oraz <i>Energia z Natury</i> (Stowarzyszenie Wielkie Jeziora Mazurskie 2020) - „Schemat C” maksymalna kwota pożyczki wynosi 20 mln zł |
| 2. Maksymalny okres finansowania i karencji | 10 lat (instalacje do 50 kW) z karencją do 6 m-cy 15 lat (instalacje powyżej 50 kW) z karencją do 24 m-cy |

⁵⁴ zakładana średnia kwota pożyczki to 1 mln PLN



| | |
|--|--|
| 3. Maksymalny okres budowy portfela | 4 lata |
| 4. Maksymalny limit strat/szkodowość | 15% |
| 5. Szacunkowa dźwignia finansowa ⁵⁵ | 1,1765 ⁵⁶ |
| 6. Wysokość oprocentowania | Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub korzystniejsze niż rynkowe, stałe w okresie finansowania (w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zmiany wysokości oprocentowania) |
| 7. Zabezpieczenia | możliwe elastyczne podejście do zabezpieczeń |
| 8. Forma i warunki łączenia z dotacją | <p>Dopuszczalne umorzenie kapitału pożyczki po rozliczeniu inwestycji i potwierdzeniu spełnienia przyjętych warunków umorzenia. Katalog warunków umorzenia:</p> <p>Warunek nr 1</p> <ul style="list-style-type: none"> realizacja kompleksowej inwestycji uwzględniającego instalacje OZE do produkcji energii elektrycznej/ciepłej wraz z magazynem energii i instalacją <p>Warunek nr 2</p> <ul style="list-style-type: none"> wartość kosztów kwalifikowalnych inwestycji przypadającą na wielkość mocy 1 kW zainstalowanych urządzeń odnawialnych <p>Warunek nr 3</p> <ul style="list-style-type: none"> w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wysoka redukcja gazów cieplarnianych na podstawie wartości bazowej i docelowej wskaźnika „Szacowana emisja gazów cieplarnianych (wyliczone przy zastosowaniu kalkulatora efektu ekologicznego) <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none"> realizacja inwestycji dotyczącej budynku użyteczności publicznej <p>Warunek nr 5</p> <ul style="list-style-type: none"> realizacja inwestycji z uwzględnieniem inteligentnych systemów zarządzania energią <p>Warunek nr 6</p> <ul style="list-style-type: none"> realizacja inwestycji prosumenckich (do 50 kW) na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta |

⁵⁵ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

⁵⁶ przy założeniu wkładu pośrednika finansowego w wysokości 15%



| | |
|---|--|
| | <p>tracące funkcje społeczno-gospodarcze⁵⁷ lub Integratora Mazurskiego⁵⁸ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa</p> <p>Maksymalna wartość umorzenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 30% kwoty pożyczki w cz. EFRR (nie dotyczy instalacji OZE do produkcji energii elektrycznej i ciepłej na sprzedaż) W tym koszt inwestycji w magazyn energii (nie dotyczy instalacji OZE do produkcji energii elektrycznej i ciepłej na sprzedaż) <p>Ostateczny dobór warunków⁵⁹ z powyższej listy wraz z wynikającym z nich procentowym poziomem umorzenia zostanie określony w metrykach poszczególnych produktów przygotowywanych na etapie wyboru partnerów finansujących</p> <p>Możliwa także rezygnacja z umorzeń m.in. - w zależności od koniunktury gospodarczej, popytu na produkt oraz zakładanego relatywnie długiego okresu spłaty inwestycji</p> |
| 9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału | <p>podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu</p> <p>wkład partnera finansującego oprocentowany rynkowo, na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej</p> |
| 10. Pomoc publiczna | <p>de minimis lub</p> <p>pomoc publiczna przewidziana w art. 41 GBER</p> |
| 11. Warunki wsparcia wynikające z FEWiM 2021-2027 | <p>1. Produkcja będzie oparta o jednostki wykorzystujące energię pochodzącą ze słońca (przede wszystkim systemy fotowoltaiczne), biomasy, biogazu, biometanu, wiatru, wody i innych (np. energia geotermalna, pompy ciepła), przy czym:</p> <p>a) w przypadku wytwarzania energii elektrycznej dofinansowanie co do zasady mogą uzyskać źródła OZE o mocy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dla wiatru nie więcej niż 5 MWe, • dla biomasy nie więcej niż 5 MWe, • dla biogazu nie więcej niż 0,5 MWe, • dla wody nie więcej niż 5 MWe, • dla promieniowania słonecznego nie więcej niż 0,5 MWe, <p>b) w przypadku wytwarzania energii ciepłej dofinansowanie co do zasady mogą uzyskać źródła OZE o mocy:</p> |

⁵⁷ OSI : Określony w strategii rozwoju obszar o zidentyfikowanych lub potencjalnych powiązaniach funkcjonalnych lub o szczególnych warunkach społecznych, gospodarczych lub przestrzennych, decydujących o występowaniu barier rozwoju lub trwałych, możliwych do aktywowania, potencjałów rozwojowych, do którego jest kierowana interwencja publiczna łącząca inwestycje, w szczególności gospodarcze, infrastrukturalne lub w zasoby ludzkie, finansowane z różnych źródeł, lub rozwiązania regulacyjne

Jednostki samorządu terytorialnego należące do OSI o znaczeniu krajowym wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego zostały wymienione w załącznikach do Kontraktu Programowego dla Województwa Warmińsko-Mazurskiego: Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze w województwie warmińsko-mazurskim - Załącznik nr 8; Obszary zagrożone trwałą marginalizacją w województwie warmińsko-mazurskim – Załącznik nr 9

⁵⁸ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

⁵⁹ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków



| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • dla biomasy nie więcej niż 5 MWth, • dla promieniowania słonecznego nie więcej niż 0,5 MWth, • dla geotermii nie więcej niż 2 MWth, • dla biogazu nie więcej niż 0,5 MWth. <p>2. Projekty dotyczące wytwarzania energii z OZE oceniane będą głównie przez pryzmat efektywności kosztowej oraz osiągniętych efektów u, w tym redukcji emisji CO₂. Jednym z czynników branych pod uwagę przy analizie inwestycji, będzie jej opłacalność.</p> <p>3. Biomasa i biogaz wykorzystywane do produkcji energii muszą spełniać zasady zrównoważonego rozwoju zgodne z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2018/2001.</p> <p>4. Projekty związane z energetyką wodną nie mogą powodować nieosiągnięcia dobrego stanu lub potencjału jednolitych części wód, nie mogą też pogarszać stanu lub potencjału jednolitych części wód oraz nie mogą mieć znaczącego wpływu na cele ochrony obszarów objętych siecią Natura 2000.</p> <p>5. W przypadku realizacji układów hybrydowych wsparcie będą mogły otrzymać projekty obejmujące budowę opartych na zasilanych przez co najmniej dwa różne źródła energii odnawialnej, w tym mikrogeneracji .</p> |
| Informacje dodatkowe | |
| Brak opłat i prowizji z tytułu udzielenia pożyczki. | |

3. System wdrażania instrumentów finansowych w ramach FEWiM 2021-2027

3.1. Model wdrażania, kryteria wyboru podmiotu wdrażającego fundusz powierniczy (Menadżera Funduszu Powierniczego)

IZ FEWiM przyjęła model wdrażania instrumentów finansowych określony w art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia ogólnego, tj. z udziałem publicznego banku - Banku Gospodarstwa Krajowego (podmiotu wdrażającego fundusz powierniczy). Mając na uwadze zarówno regulacje przyjęte w Rozporządzeniu ogólnym jak i Ustawie wdrożeniowej rozróżniającej wybór podmiotu wdrażającego instrument finansowy od wyboru w sposób niekonkurencyjny projektu realizowanego w formie instrumentu finansowego, zakłada się iż wdrażanie projektów zostanie powierzone BGK:

- bezpośrednio po potwierdzeniu, że podmiot ten spełnia wszystkie wymagane warunki określone w ww. rozporządzeniu, tj. :

- 1) brak bezpośredniego udziału kapitału prywatnego, z wyjątkiem form udziału kapitału prywatnego o charakterze niekontrolującym i nieblokującym, wymaganych na mocy przepisów prawa krajowego, zgodnie z Traktatami, oraz niewywierających decydującego wpływu na dany bank, oraz z wyjątkiem form udziału kapitału prywatnego, które nie wpływają na decyzje w zakresie bieżącego zarządzania instrumentem finansowym wspieranym z Funduszy;



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 2) funkcjonuje w ramach mandatu z zakresu polityki publicznej przyznanego przez odpowiednią instytucję państwa członkowskiego na poziomie krajowym lub regionalnym, który to mandat obejmuje prowadzenie – jako całość lub część działalności – działań na rzecz rozwoju gospodarczego przyczyniających się do realizacji celów Funduszy;
 - 3) prowadzi – jako całość lub część działalności – działania na rzecz rozwoju gospodarczego przyczyniające się do realizacji celów Funduszy w regionach, obszarach polityki lub sektorach, w odniesieniu do których dostęp do finansowania ze źródeł rynkowych nie jest ogólnie dostępny lub nie jest wystarczający;
 - 4) prowadzi działania, których głównym celem nie jest maksymalizowanie zysków, ale zapewnia stabilność finansowania swojej działalności w długiej perspektywie;
 - 5) zapewnia, aby bezpośrednie udzielenie zamówienia, nie przynosiło żadnych bezpośrednich lub pośrednich korzyści działalności komercyjnej za pomocą odpowiednich środków zgodnie z mającym zastosowanie prawem;
 - 6) podlega nadzorowi niezależnej instytucji zgodnie z mającym zastosowanie prawem.
- po ocenie i potwierdzeniu, że złożone przez BGK w trybie niekonkurencyjnym projekty⁶⁰ spełniają kryteria wyboru projektów z zakresu instrumentów finansowych przyjęte przez Komitet Monitorujący FEWiM 2021-2027. Zgodnie z art. 42 i 44 Ustawy wdrożeniowej, dofinansowaniem może być objęty wyłącznie projekt wybrany do dofinansowania, a właściwym sposobem wyboru projektów realizowanych przez BGK w formie instrumentu finansowego jest sposób niekonkurencyjny.

BGK pełnić będzie jednocześnie funkcję menadżera funduszu powierniczego oraz beneficjenta projektów, wybieranych w sposób niekonkurencyjny. Zadania związane z udzielaniem wsparcia OO zostaną powierzone przez MFP w procedurze zamówień publicznych partnerom finansującym, którzy wdrażać będą produkty finansowe zgodnie z wymogami określonymi w Strategii Inwestycyjnej i dokumentacji przetargowej.

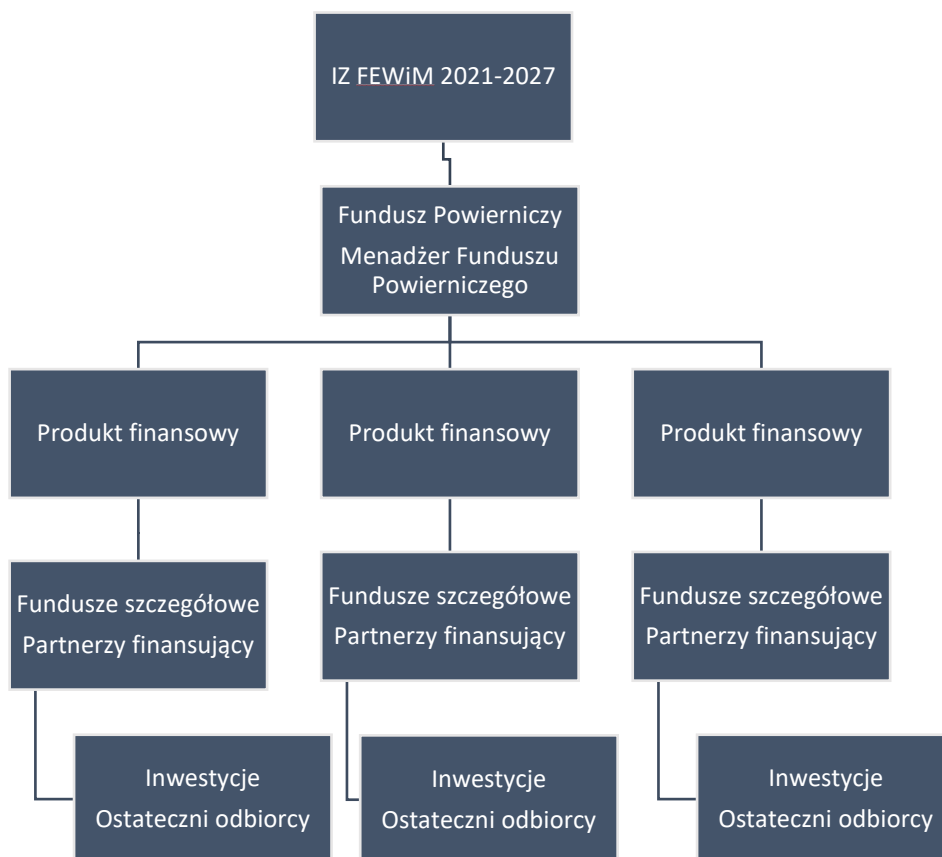
Przyjmuje się, że zarówno w trybie bezpośredniego wyboru podmiotu wdrażającego fundusz powierniczy ,projektów jak i wyboru partnerów finansujących stosowane będą przejrzyste procedury, niedopuszczające do konfliktu interesów.

Przyjęty model wdrażania jest podobny w swojej strukturze do rozwiązania stosowanego i sprawdzonego w ramach *Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020*. Był on poprzedzony zleconą przez Samorząd Województwa „Analizą opcji wdrożeniowych instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020” i przeglądem m.in. takich czynników jak: możliwość zapewnienia wkładu własnego, kompetencje instytucjonalne do wdrożenia, skuteczność

⁶⁰ ze względów technicznych mimo wyboru BGK jako jednego MFP i utworzenia przez MFP jednego funduszu powierniczego wdrażanie IF realizowane będzie w podziale na cztery projekty (po jednym dla każdego Działania) – szacunkowa alokacja środków EFRR na rzecz poszczególnych Działań/projektów została przedstawiona w Tabeli 1.



dystrybucji środków, koszty/nakłady oraz możliwości prowadzenia kompleksowej kampanii informacyjno-promocyjnej. Podsumowaniem analizy było stworzenie modelu taksonomicznego,



w którym poddano ocenie kluczowe obszary towarzyszące wdrażaniu IF: efektywność, otoczenie instytucjonalne, regulacyjne, współpracę i dystrybucję potencjalnych rozwiązań wdrożenia IF w regionie.

Przyjęty model wdrażania instrumentów finansowych w ramach FEWiM 2021-2027 został zaprezentowany na Rysunku nr 1.

Rysunek 1. Model wdrażania instrumentów finansowych w ramach FEWiM 2021-2027



3.2. Sposób oceny oraz kryteria dostępu i wyboru partnerów finansujących (podmiotów wdrażających fundusze szczegółowe)

Wybór partnerów finansujących będzie dokonywany przez MFP zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych oraz zapisami umowy o finansowaniu⁶¹, na podstawie otwartych, przejrzystych, i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów.

MFP zapewni, aby PF złożyli stosowne oświadczenia wymagane art. 155 ust 2 oraz tytułem X Rozporządzenia finansowego (dotyczące kwestii unikania prania brudnych pieniędzy oraz ograniczania i unikania konfliktów interesów). Muszą także spełniać warunki kryteria dostępu odnoszące się m.in. do:

- zdolności organizacyjnej i prawnej,
- odpowiedniej trwałości ekonomicznej i wykonalności finansowej,
- wykazania zdolności do wdrażania instrumentu finansowego (w tym m.in. struktura organizacyjna, ramy zarządzania),
- posiadania systemu księgowego zapewniającego rzetelne, kompletne informacje w odpowiednim czasie,
- dysponowanie sprawnym i skutecznym systemem wewnętrznej kontroli.

Podmioty te winny także posiadać doświadczenie i gotowość do realizacji obowiązków z zakresu widoczności i komunikacji, określonych w art. 50 rozporządzenia ogólnego oraz przestrzegać zasad m.in. pomocy publicznej, horyzontalnych UE, w tym równościowych.

Partnerzy finansujący będą realizować zadania związane z wdrażaniem IF na podstawie Umów Operacyjnych, zawieranych przez MFP.

Zakłada się, iż MFP będzie zobligowany do przedkładania dokumentacji wyboru partnerów finansujących do zatwierdzenia IZ FEWiM w zakresie zgodności ze Strategią Inwestycyjną (pod kątem założeń produktów finansowych).

3.3. Kryteria oceny wniosków o wsparcie ostatecznych odbiorców

Kryteria formalne oceny wniosków pożyczkowych składanych przez OO muszą być zgodne ze Strategią Inwestycyjną (cele, kwalifikowalność OO, rodzaj i zakres przedsięwzięcia, oferowane wsparcia, przestrzeganie zasad horyzontalnych UE w odpowiednim zakresie).

Wybór kryteriów merytorycznych oceny wniosków pozostaje w gestii PF, przy czym w kryteriach muszą zostać odzwierciedlone w szczególności wymogi określone w umowie o finansowaniu zawartej między MFP a IZ FEWiM oraz umowie zawartej między MFP a PF.

Jednocześnie znaczące przy ocenie wniosków będą kryteria określające zdolność OO do spłaty zobowiązania, w tym także ocena jakości proponowanych zabezpieczeń, zgodnie z założeniem, że IF mają zapewnić wsparcie tylko tym odbiorcom końcowym, których zgodnie z przyjętymi na szczeblu międzynarodowym standardami uznaje się za rentownych ekonomicznie w momencie udzielania im wsparcia finansowego UE (art. 209 Rozporządzenia finansowego). Zakłada się także, że wymogi

⁶¹ Umowa zawierana z MFP



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



stawiane OO będą określone w taki sposób aby produkty finansowe mogły stanowić efektywne i skuteczne narzędzie zachęty i tym samym realizacji FEWiM 2021-2027.

Tryb wyboru ostatecznych odbiorców zgodnie z postanowieniami art. 59 ust. 7 Rozporządzenia ogólnego oraz tytułu X rozporządzenia finansowego ma być przejrzysty i nie prowadzić do powstania konfliktu interesów.

4. Monitoring i sprawozdawczość

Za monitoring i sprawozdawczość w zakresie wszystkich instrumentów finansowych wdrażanych i napływu projektów inwestycyjnych w ramach FEWiM 2021-2027 odpowiedzialna jest IZ FEWiM 2021-2027. Zakres danych niezbędnych do przygotowania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych określony został w Rozporządzeniu ogólnym. Ponadto wymogi w zakresie monitorowania i sprawozdawczości wyszczególnione zostały w Wytycznych dotyczących:

- monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów operacyjnych na lata 2021-2027,
- warunków księgowania wydatków oraz przygotowania prognoz wniosków o płatność do Komisji Europejskiej w ramach programów polityki spójności na lata 2021-2027,
- kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021-2027,
- kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027,
- warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2021-2027.

Wymagane dane będą zbierane zarówno przez MFP, jak i partnerów finansujących i przekazywane IZ FEWiM.

W FEWiM 2021-2027 wskazane zostały **wskaźniki - Załącznik nr 2 (w tym m.in. wskaźniki programowe za których realizację odpowiadać będzie MFP), do monitorowania których zobowiązany będzie MFP.** Monitoring ich realizacji odbywać się będzie na podstawie cyklicznych danych przekazywanych (zgodnie z zawartą Umową z MFP) przez MFP do IZ FEWiM. Ponadto zakłada się, iż okresowo przesyłane będą dodatkowe informacje w zakresie m.in.:

- 1) charakterystyki OO instrumentów finansowych (m.in. wielkość podmiotu, miejsce prowadzenia działalności, okres prowadzenia działalności gospodarczej, branża, przeznaczenie wsparcia, dane kontaktowe);
- 2) zaangażowania funduszu powierniczego w podziale na produkty finansowe i jednostkowe wsparcia;
- 3) jakości portfela udzielonego finansowania w zakresie opóźnień w spłacie, a także w podziale na umowy wypowiedziane i niewypowiedziane;
- 4) szkodowości portfeli;
- 5) form finansowania, rodzajów działalności gospodarczej, celu tematycznego, wymiaru terytorialnego oraz zakresu interwencji, innowacyjności, inteligentnych specjalizacji, miejsc pracy).

Ponadto IZ FEWiM może zwrócić się do MFP o dodatkowe dane z postępów realizacji Strategii Inwestycyjnej, których nie obejmuje w/w zakres.

MFP przedkłada IZ FEWiM:



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- kwartalne sprawozdanie z postępu realizacji Strategii Inwestycyjnej;
- wymagane dane celem przekazania ich KE;
- końcowe sprawozdanie z realizacji Projektu.

Dodatkowe informacje na temat procesów zarządczych i efektów realizacji Strategii Inwestycyjnej będą pozyskiwane w wyniku ewaluacji. Działania ewaluacyjne skoncentrowane będą na analizie efektywności, ze szczególnym uwzględnieniem identyfikacji barier w realizacji Strategii Inwestycyjnej, a ich celem będzie m.in.:

- 1) bieżące rozpoznanie procesów realizowanych przez podmioty zaangażowane przy wdrażaniu instrumentów finansowych,
- 2) opis stanu realizacji przyjętych celów w stosunku do założeń,
- 3) zaplanowanie ewentualnych działań naprawczych.

Badania ewaluacyjne (w tym ewaluację on-going) realizować może zarówno IZ FEWiM, jaki i MFP w ścisłym porozumieniu z IZ FEWiM. Wnioski i rekomendacje, które na ich podstawie zostaną sformułowane, mogą przełożyć się na propozycje zmian Strategii Inwestycyjnej lub też na usprawnienie mechanizmów jej realizacji.

5. Biznesplan (postęp realizacji Strategii Inwestycyjnej)

Wdrożenie Strategii Inwestycyjnej odbywać się będzie zgodnie z zakładanym postępem realizacji (Tabela 3) oraz przy uwzględnieniu wartości pośrednich (2024 r., 2027 r.) oraz docelowych wskaźników programowych określonych w Załączniku nr 2.

Tabela 3. Postęp realizacji Strategii inwestycyjnej

| Lp. | Opis | 2024 ⁶² | 2025 ⁶³ | 2026 ⁶⁴ | 2027 ⁶⁵ | 2028 ⁶⁶ | 2029 ⁶⁷ |
|--|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| FEWM.01.04 Transformacja cyfrowa MŚP | | | | | | | |
| 1. | Wybór Partnerów Finansujących ⁶⁸ | X | X | X | | | |
| 2. | Środki finansowe przekazane OO ⁶⁹ [mln euro/ (% alokacji)] | 1,2(5%) | 7,2(30%) | 6,0(25%) | 3,6(15%) | 3,6(15%) | 2,4(10%) |
| 3. | Narastająco środki finansowe przekazane OO [mln euro (% alokacji)] | 1,2(5%) | 8,4(35%) | 14,4(60%) | 18,0(75%) | 21,6(90%) | 24,0(100%) |
| FEWM.01.10 Rozwój przedsiębiorczości (IF) | | | | | | | |

⁶² Stan do realizacji na 30.09 każdego roku

⁶³ Stan do realizacji na 30.09 każdego roku

⁶⁴ Stan do realizacji na 30.09 każdego roku

⁶⁵ Stan do realizacji na 30.09 każdego roku

⁶⁶ Stan do realizacji na 30.09 każdego roku

⁶⁷ Stan do realizacji na 30.09 każdego roku

⁶⁸ dotyczy pierwszego obrotu środków (zakończenie wyboru Partnerów Finansujących – 2026 r.)

⁶⁹ z uwzględnieniem opłat za zarządzanie MFP i wynagrodzeń PF



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



WARMIA
MAZURY

| | | | | | | | |
|---|--|---------|----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 1. | Wybór Partnerów Finansujących ⁷⁰ | X | X | X | | | |
| 2. | Środki finansowe przekazane OO [mln euro/ (% alokacji)] | 1,1(5%) | 6,5(30%) | 5,4(25%) | 3,2(15%) | 3,2(15%) | 2,1(10%) |
| 3. | Narastająco środki finansowe przekazane OO [mln euro (% alokacji)] | 1,1(5%) | 7,6(35%) | 13,0(60%) | 16,2(75%) | 19,4(90%) | 21,5(100%) |
| FEWM 02.04. Efektywność energetyczna IF | | | | | | | |
| 1. | Wybór Partnerów Finansujących ⁷¹ | X | X | X | | | |
| 2. | Środki finansowe przekazane OO [mln euro/ (% alokacji)] | 0,9(5%) | 4,5(25%) | 4,5(25%) | 3,6(20%) | 2,7(15%) | 1,8(10%) |
| 3. | Narastająco środki finansowe przekazane OO [mln euro (% alokacji)] | 0,9(5%) | 5,4(30%) | 9,9(55%) | 13,5(75%) | 16,2(90%) | 18,0(100%) |
| FEWM 02.06. Odnawialne źródła energii IF | | | | | | | |
| 1. | Wybór Partnerów Finansujących ⁷² | X | X | X | | | |
| 2. | Środki finansowe przekazane OO [mln euro/ (% alokacji)] | 1,7(5%) | 8,6(25%) | 8,6(25%) | 6,9(20%) | 5,2(15%) | 3,5(10%) |

⁷⁰ dotyczy pierwszego obrotu środków (zakończenie wyboru Partnerów Finansujących – 2026 r.)

⁷¹ dotyczy pierwszego obrotu środków (zakończenie wyboru Partnerów Finansujących – 2026 r.)

⁷² dotyczy pierwszego obrotu środków (zakończenie wyboru Partnerów Finansujących – 2026 r.)



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



WARMIA
MAZURY

| | | | | | | | |
|----|--|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 3. | Narastająco środki finansowe przekazane OO [mln euro (% alokacji)] | 1,7(5%) | 10,3(30%) | 18,9(55%) | 25,8(75%) | 31,0(90%) | 34,5(100%) |
|----|--|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|



6. Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej

Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej może zostać dokonana przez Zarząd Województwa z własnej inicjatywy (IZ FEWiM) lub uzasadniony wniosek MFP w każdym czasie.

Wprowadzenie zmian do Strategii Inwestycyjnej może w szczególności wynikać z :

- aktualizacji dokumentów strategicznych i operacyjnych, sporządzonych na poziomie regionu (*Warmińsko-Mazurskie 2030. Strategia rozwoju społeczno- gospodarczego, FEWiM 2021-2027, Szczegółowy Opis Priorytetów*)
- wniosków i rekomendacji płynących z analiz nt. postępu rzeczowego i finansowego wdrażania IF,
- niezadawalającego popytu na poszczególne produkty finansowe,
- korekty wskaźników w zakresie definicji i wartości,
- problemów z wyłonieniem podmiotów wdrażających fundusze szczegółowe lub też oferowanych przez nich wysokich kosztów wynagrodzenia czy też niesatysfakcjonującej sprawności ich działania,
- niższej od założonej jakości portfela (związanej np. ze zbyt optymistycznie przyjętym poziomem ryzyka w zakresie danego instrumentu finansowego),
- zmiany sytuacji społeczno-gospodarczej województwa warmińsko-mazurskiego i/lub Polski,
- zmiany regulacji prawnych (unijnych i krajowych), w tym dokumentów roboczych (np. wytycznych), wydanych przez KE,
- zidentyfikowanych, konkurencyjnych Instrumentów Finansowych, oferowanych na rynku ze środków publicznych (o charakterze zarówno dotacyjnym, jak i zwrotnym) lub prywatnych
- konieczności uwzględnienia ustaleń i rekomendacji pokontrolnych,
- konieczności dokonania korekt zapisów rodzących wątpliwości interpretacyjne, czy też oczywistych omyłek pisarskich i rachunkowych.

7. Informacja i promocja

Podmiot wdrażający Strategię Inwestycyjną oraz partnerzy finansujący zobowiązani są do wypełniania obowiązków informacyjnych i promocyjnych zgodnie z zapisami Umowy o finansowaniu projektów,



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



odpowiednimi przepisami prawa unijnego, właściwych aktów prawa krajowego oraz wytycznymi. Szczegółowy wykaz obowiązków oraz ewentualne sankcje w przypadku niewywiązywania się z nich zostały określone w Umowie o finansowaniu projektów zawartą z MFP.

W celu efektywnego wdrożenia Strategii Inwestycyjnej działania informacyjne i promocyjne będą prowadzone z wykorzystaniem dostępnych środków masowego przekazu oraz formalnych i nieformalnych kanałów komunikacyjnych. Aktywność info-promo będzie dostosowana do specyfiki oferowanych produktów finansowych i grup odbiorców.

Planowane w danym roku działania informacyjno-promocyjne będą proponowane i uzgadniane z IZ FEWiM w Rocznym Planie Działań MFP.

**Załącznik nr 1****Zestawienie produktów finansowych w ramach Strategii Inwestycyjnej ⁷³**

| Nazwa produktu | Rodzaj produktu | Alokacja na dany produkt EFRR (EUR) |
|--|----------------------------|-------------------------------------|
| Cel Polityki 1 Gospodarka | | |
| CS ii Działanie: FEWM.01.04 Transformacja cyfrowa MŚP | | |
| Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw | dłużny dłużny z dotacją | 24 000 000 |
| SUMA | 24 000 000 | |
| CS iii Działanie FEWM.01.10 Rozwój przedsiębiorczości (IF) | | |
| Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju | dłużny dłużny z dotacją | 8 000 000 |
| Pożyczka na inwestycje rozwojowe | dłużny dłużny z dotacją | 13 500 000 |
| SUMA | 21 500 000 | |
| SUMA CP 1 | 45 500 000 | |
| Cel Polityki 2 Środowisko | | |
| CS i Działanie: FEWM 02.04. Efektywność energetyczna IF | | |
| Pożyczka z premią na poprawę efektywności energetycznej (budynki mieszkalne, budynki użyteczności publicznej, oświetlenie uliczne) | dłużny dłużny z dotacją | 7 053 258 |
| Ekopozyczka z premią dla przedsiębiorców | dłużny dłużny z dotacją | 10 946 742 |
| SUMA | 18 000 000 | |

⁷³ wartości ujęte w tabeli obejmują całkowite nakłady EFRR na IF, w tym również koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie MFP i PF możliwe do poniesienia w trakcie wdrażania IF z wkładu pierwotnego programu



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



| CP 2 / CS ii Działanie FEWM 02.06. Odnawialne źródła energii IF | | |
|--|----------------------------|-------------------|
| Pożyczka OZE z premią | dłużny dłużny z dotacją | 34 500 000 |
| SUMA | 34 500 000 | |
| SUMA CP2 | 52 500 000 | |
| RAZEM IF FEWiM 2021-2027 | | 98 000 000 |

Powyższy katalog może być modyfikowany w toku wdrażania instrumentów finansowych w FEWiM 2021-2027 w drodze aktualizacji Strategii Inwestycyjnej. Przyjęta alokacja ma charakter indykatywny.



Załącznik nr 2

Zestawienie wskaźników do monitorowania wdrażania Strategii Inwestycyjnej⁷⁴

1. Wskaźniki programowe, za realizację których odpowiada MFP

| Działanie | WSKAŹNIKI PROGRAMOWE | Jednostka miary | Wartość pośrednia 2024 r. | Wartość pośrednia 2027 r. | Wartość docelowa w IF |
|--|--|-----------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
| 1.4 Transformacja cyfrowa MŚP | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych | szt. | - | 153 | 306 |
| | Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) | euro | - | 1 768 084 | 3 536 168 |
| 1.10 Rozwój przedsiębiorczości IF | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych | szt. | - | 70 | 139 |
| | Nowe przedsiębiorstwa objęte wsparciem | szt. | - | 9 | 18 |
| | Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) | euro | - | 1 583 909 | 3 167 817 |
| | Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) wprowadzające innowacje produktowe lub procesowe | szt. | - | 10 | 20 |
| | Miejsca pracy utworzone we wspieranych jednostkach | EPC / rok | - | 11,4 | 22,8 |
| 2.4 Efektywność energetyczna IF | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych | szt. | - | 27 | 54 |
| | Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) | euro | - | 1 329 670 | 2 659 340 |
| | Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej | szt. | - | 61 | 122 |
| | Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej | m2 | - | 7 837 | 15 674 |
| | Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym: w lokalach mieszkalnych, budynkach) | MWh/rok | - | 3 221 - bazowa | 6 442 - bazowa |

⁷⁴ Ostateczna nazwa wskaźników oraz jednostki miar zostaną określone na etapie przygotowania wzoru kwartalnego sprawozdanie z postępu realizacji Strategii Inwestycyjnej



| | | | | | |
|---|---|----------------------------|------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | publicznych, przedsiębiorstwach, innych | | | 1 154 - docelowa | 2 307 - docelowa |
| | Szacowana emisja gazów cieplarnianych | tona równoważnika CO2/rok | - | 823 - bazowa 296 - docelowa | 1 645 - bazowa 591 - docelowa |
| 2.6 Odnawialne źródła energii IF | Dodatkowa zdolność wytwarzania energii odnawialnej (w tym: energii elektrycznej, energii ciepłej) | MW | 0,24 | 14,53 | 29,05 |
| | Liczba jednostek wytwarzania energii elektrycznej i ciepłej z OZE | szt. | 3 | 115 | 229 |
| | Szacowana emisja gazów cieplarnianych | tona równoważnika CO2/ rok | - | 42 671 - bazowa 16 743 - docelowa | 85 341 - bazowa 33 485 - docelowa |
| | Wytworzona energia odnawialna ogółem (w tym: energia elektryczna, energia ciepła) | MWh/rok | - | 35 035 | 70 070 |

2. Wskaźniki informacyjne

A/

| Działanie | WSKAŹNIKI | Jednostka miary |
|--|---|-----------------|
| 1.4 Transformacja cyfrowa MŚP | Wartość usług, produktów i procesów cyfrowych opracowanych dla przedsiębiorstw | euro |
| | Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie w zakresie technologii cyfrowych | szt. |
| | Liczba podmiotów wspartych w zakresie cyberbezpieczeństwa | szt. |
| | Użytkownicy nowych i zmodernizowanych usług, produktów i procesów cyfrowych opracowanych przez przedsiębiorstwa | użytkownicy/rok |
| 1.10 Rozwój przedsiębiorczości IF | MŚP wprowadzające innowacje marketingowe | szt. |
| | MŚP wprowadzające innowacje organizacyjne | szt. |
| | MŚP wprowadzające innowację wewnątrz przedsiębiorstwa | szt. |
| | Liczba wprowadzonych innowacji produktowych | szt. |
| | Liczba wprowadzonych innowacji procesowych | szt. |
| | Liczba wprowadzonych innowacji marketingowych | szt. |
| 2.4 Efektywność energetyczna IF | Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków | szt. |
| | Długość wybudowanych sieci ciepłowniczych | km |
| | Długość zmodernizowanych sieci ciepłowniczych | km |
| | Liczba zmodernizowanych indywidualnych źródeł ciepła | szt. |
| | Liczba zmodernizowanych źródeł ciepła (innych niż indywidualne) | szt. |



| | | |
|---|--|---------|
| | Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE | szt. |
| | Liczba zmodernizowanych jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE | szt. |
| | Liczba wybudowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE | szt. |
| | Liczba zmodernizowanych jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE | szt. |
| | Liczba nowych/zmodernizowanych punktów świetlnych | szt. |
| | Liczba powstałych magazynów energii cieplnej | szt. |
| | Pojemność magazynów energii elektrycznej | MWh |
| | Liczba powstałych magazynów energii elektrycznej | szt. |
| | Ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej | MWh/rok |
| | Ilość zaoszczędzonej energii cieplnej | MWh/rok |
| | Ilość wytworzonej energii elektrycznej ze źródeł OZE | MWh/rok |
| | Ilość wytworzonej energii cieplnej ze źródeł OZE | MWh/rok |
| | Dodatkowa zdolność wytwarzania odnawialnej energii elektrycznej – energia słońca | MW |
| 2.6 Odnawialne źródła energii IF | Dodatkowa zdolność wytwarzania odnawialnej energii elektrycznej – energia biomasa/biogaz | MW |
| | Dodatkowa zdolność wytwarzania odnawialnej energii elektrycznej – energia wiatrowa | MW |
| | Dodatkowa zdolność wytwarzania odnawialnej energii elektrycznej – energia wody | MW |
| | Dodatkowa zdolność wytwarzania odnawialnej energii cieplnej – energia słońca | MW |
| | Dodatkowa zdolność wytwarzania odnawialnej energii cieplnej – energia biomasa/biogaz | MW |
| | Dodatkowa zdolność wytwarzania odnawialnej energii cieplnej – pozostałe źródła OZE | MW |
| | Dodatkowa zdolność wytwarzania energii elektrycznej w warunkach wysokosprawnej kogeneracji | MW |
| | Dodatkowa zdolność wytwarzania energii cieplnej w warunkach wysokosprawnej kogeneracji | MW |
| | Liczba jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE – energia słońca | szt. |
| | Liczba jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE – energia biomasa/biogaz | szt. |
| | Liczba jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE – energia wiatrowa | szt. |
| | Liczba jednostek wytwarzania energii elektrycznej z OZE – energia wody | szt. |
| | Liczba jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE - energia słońca | szt. |
| | Liczba jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE - energia biomasa/biogaz | szt. |
| | Liczba jednostek wytwarzania energii cieplnej z OZE - pozostałe źródła OZE | szt. |
| | Pojemność magazynów energii elektrycznej | MWh |



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



| | | |
|--|---|---------|
| | Liczba powstałych magazynów energii cieplnej | szt. |
| | Liczba powstałych magazynów energii elektrycznej | szt. |
| | Ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej | MWh/rok |
| | Ilość zaoszczędzonej energii cieplnej | MWh/rok |
| | Ilość wytworzonej energii elektrycznej w warunkach wysokosprawnej kogeneracji | MWh/rok |
| | Ilość wytworzonej energii cieplnej w warunkach wysokosprawnej kogeneracji | MWh/rok |
| | Dodatkowa moc zainstalowana odnawialnych źródeł energii | MW |

B/

| Działanie | WSKAŹNIKI | Jednostka miary |
|--|--|-----------------|
| 1.4 Transformacja cyfrowa MŚP | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) | szt. |
| | Liczba wspartych firm mikro i małych, działających na rynku nie dłużej niż 3 lata | szt. |
| | Liczba wspartych przedsiębiorstw, realizujących inwestycje/mających siedzibę na obszarze strategicznej interwencji (OSI) województwa warmińsko-mazurskiego | szt. |
| | Liczba wspartych przedsiębiorstw wykazujących wpływ inwestycji na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego | szt. |
| | Miejsca pracy utworzone we wspieranych jednostkach | EPC |
| | Innowacyjność produktów/usług (region/ kraj/ świat) | szt. |
| | Wzrost przychodów | % |
| | Zwiększenie ekspansji rynkowej (zawarte umowy rynek regionalny, krajowy, międzynarodowy) | szt. |
| | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych wdrażające nowy (na poziomie firmy) wyrób/usługę, oparty na rozwiązaniu cyfrowym | szt. |
| | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych prowadzące działalność na terenach wiejskich | szt. |
| | Miejsca pracy związane z obsługą procesów cyfrowych w przedsiębiorstwie stworzone przez przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych | EPC |
| 1.10 Rozwój przedsiębiorczości IF | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) | szt. |
| | Liczba wspartych firm mikro i małych, działających na rynku nie dłużej niż 3 lata | szt. |



| | | |
|---|--|------|
| | Liczba wspartych przedsiębiorstw, realizujących inwestycje/mających siedzibę na obszarze strategicznej interwencji (OSI) województwa warmińsko-mazurskiego | szt. |
| | Liczba wspartych przedsiębiorstw wykazujących wpływ inwestycji na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego | szt. |
| | Miejsca pracy utworzone we wspieranych jednostkach | EPC |
| | Innowacyjność produktów/usług (region/ kraj/ świat) | szt. |
| | Wzrost przychodów | % |
| | Zwiększenie ekspansji rynkowej (zawarte umowy rynek regionalny, krajowy, międzynarodowy) | szt. |
| | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych realizujące inwestycje w zakresie wdrażania wyników działalności B+R | szt. |
| | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych wprowadzające procesy automatyzacji lub robotyzacji | szt. |
| | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych uzyskujące efekt ekologiczny lub prowadzący do oszczędności energii | szt. |
| 2.4 Efektywność energetyczna IF | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) | szt. |
| | Liczba wspartych firm mikro i małych, działających na rynku nie dłużej niż 3 lata | szt. |
| | Inwestycje realizowane na obszarze strategicznej interwencji (OSI) województwa warmińsko-mazurskiego | szt. |
| | Liczba wspartych przedsiębiorstw wykazujących wpływ inwestycji na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego | szt. |
| | Inwestycje realizowane na terenie gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej krajowej | szt. |
| | Liczba wspartych budynków użyteczności publicznej | szt. |
| | Liczba wspartych budynków objętych ochroną konserwatorską | szt. |
| | Liczba projektów realizowanych w formule hybrydowej /ESCO | szt. |
| | Liczba wspartych budynków o najniższej klasie energetycznej | szt. |
| | Średni wzrost efektywności energetycznej | % |
| 2.6 Odnawialne źródła energii IF | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) | szt. |



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



| | | |
|--|---|------|
| | Liczba wspartych firm mikro i małych , działających na rynku nie dłużej niż 3 lata | szt. |
| | Inwestycje realizowane na obszarze strategicznej interwencji (OSI) województwa warmińsko-mazurskiego | szt. |
| | Liczba wspartych przedsiębiorstw wykazujących wpływ inwestycji na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego | szt. |
| | Inwestycje realizowane na terenie gmin , dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej krajowej | szt. |
| | Liczba wspartych budynków użyteczności publicznej | szt. |
| | Liczba wspartych budynków objętych ochroną konserwatorską | szt. |
| | Liczba projektów realizowanych w formule hybrydowej /ESCO | szt. |