



Aktualizacja „Oceny ex ante możliwości wdrażania i wykorzystania instrumentów finansowych w ramach programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027”

Niniejszy dokument stanowi aktualizację „Oceny ex ante możliwości wdrażania i wykorzystania instrumentów finansowych w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego w perspektywie finansowej 2021-2027” (dalej: Oceny ex ante), sporządzonej zgodnie z wymogami art. 58 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.¹ (dalej: Rozporządzenia ogólnego).

Dokument stanowi analizę możliwości i zasadności zastosowania instrumentów finansowych w Celu Polityki 1 oraz Celu Polityki 2 wraz z uzasadnieniem zmian w stosunku do pierwotnie wskazanych w Ocenie ex ante.

Celem analizy przeprowadzonej w połowie 2022 r., z której wnioski zostały zawarte w Ocenie ex ante, była ocena możliwości wdrażania i wykorzystania instrumentów finansowych w realizacji inwestycji w województwie podlaskim, w tym oszacowanie luki finansowej w następujących obszarach:

Obszar	Cel szczegółowy
CP 1 Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa dzięki wspieraniu innowacyjnej i inteligentnej transformacji gospodarczej	Cel szczegółowy (ii): Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych
	Cel szczegółowy (iii): Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne
CP 2 Bardziej przyjazna dla środowiska niskoemisyjna Europa	Cel szczegółowy (i): Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych
	Cel szczegółowy (ii): Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju

Konieczność aktualizacji Oceny ex ante wynika z zatwierdzenia przez Komisję Europejską Decyzji Wykonawczej nr C(2022)8892 programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 (dalej: FEdP 2021-2027) oraz zatwierdzenia przez Zarząd Województwa Podlaskiego Uchwały Nr 326/6087/2023

z dnia 8 marca 2023 r. w sprawie trybu wdrażania instrumentów finansowych w ramach FEdP 2021-2027.

¹ Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności 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.

I. Cel aktualizacji „Oceny ex ante możliwości wdrażania i wykorzystania instrumentów finansowych w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego w perspektywie finansowej 2021-2027”

Podstawę prawną opracowania oceny ex ante stanowi art. 58 Rozporządzenia ogólnego, zgodnie z którym Instytucje Zarządzające są zobowiązane do sporządzenia oceny ex-ante, na podstawie której oparte będzie wsparcie z funduszy za pośrednictwem instrumentów finansowych.

Ocena ex ante została przeprowadzona w okresie od 16 maja 2022 r. do 16 sierpnia 2022 r. Wnioski i zalecenia płynące z analizy zostały następnie uwzględnione w projekcie programu FEdP 2021-2027, który został przyjęty przez Komisję Europejską decyzją wykonawczą C(2022)8892 w dniu 7 grudnia 2022 r. oraz Uchwałą Zarządu Województwa Podlaskiego nr 311/5776/2022 w dniu 16 grudnia 2022 r.

W wyniku negocjacji programu z Komisją Europejską istotnemu rozszerzeniu uległ zakres stosowania instrumentów finansowych. Zgodnie z art. 58 ust. 3 akapit trzeci Rozporządzenia ogólnego, ocena ex ante może być poddana przeglądowi lub aktualizacji i opierać się na istniejących lub zaktualizowanych ocenach ex ante.

Mając na uwadze powyższe, niezbędne jest dokonanie aktualizacji sporządzonej w połowie 2022 r. pn.: „Ocena ex-ante możliwości wdrażania i wykorzystania instrumentów finansowych w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego w perspektywie finansowej 2021-2027”.

Zakres aktualizacji obejmował będzie elementy wymienione w art. 58 ust. 3 lit. a-d Rozporządzenia ogólnego:

- proponowaną kwotę wkładu z programu do instrumentu finansowego i szacowany efekt dźwigni, wraz z krótkim uzasadnieniem;
- proponowane oferowane produkty finansowe, w tym ewentualną potrzebę zróżnicowanego traktowania inwestorów;
- proponowaną docelową grupę ostatecznych odbiorców;
- oczekiwany wkład instrumentu finansowego w osiąganie celów szczegółowych.

Celem aktualizacji wynikającej z szerszego zakresu obszarów wsparcia w ramach Celu Polityki 1 oraz Celu Polityki 2 w Programie poprzez instrumenty finansowe będzie również propozycja Strategii inwestycyjnej instrumentów finansowych.

II. Instrumenty finansowe w ramach programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027

II.1. Cyfryzacja - CP1, CS1ii

Cyfryzacja i digitalizacja publicznych zasobów stanowi dobro publiczne a e-usługi mają niekonkurencyjny charakter.

Świadczenie e-usług nie może odbywać się bez zapewnienia cyberbezpieczeństwa oraz rozwoju kompetencji. Z uwagi na profil i podmioty, które są odpowiedzialne za realizację tych działań, wsparcie w tym zakresie także będzie miało formę dotacji.

W przypadku projektów MŚP polegających na wdrożeniu specjalistycznych rozwiązań cyfrowych, obarczonych wysokim poziomem ryzyka i powiązanych z doradztwem finansowanie będzie mieć charakter bezzwrotny. W przypadku prostych inwestycji z obszaru wdrażania technologii cyfrowych (o mniej specjalistycznym charakterze, np. oprogramowania biurowego, księgowego) z szybkim potencjalnym zwrotem z inwestycji, zasadne jest wsparcie z IF. Wsparcie przedsiębiorstw innych niż MŚP (małych spółek o średniej kapitalizacji i spółek o średniej kapitalizacji) będzie realizowane w formie IF.

II.2 Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP - CP1, CS1iii

Wsparcie MŚP, small mid-caps i mid-caps we wdrażaniu innowacji będzie realizowane w IF. Odstępstwo i zastosowanie dotacji warunkowej będzie w projektach MŚP związanych z wdrażaniem innowacji co najmniej w skali regionu przyczyniających się do wzrostu sprzedaży eksportowej. Wsparcie bezzwrotne dla inwestycji wspierających konkurencyjność MŚP będzie dopuszczalne tylko na terenie gmin wskazanych w Załączniku do Programu FEoP nr 1 *Wykaz gmin doświadczających kumulacji negatywnych czynników społeczno-gospodarczych*. Wsparcie to będzie służyć przyciągnięciu inwestorów i tworzeniu nowych miejsc pracy w gminach z obszaru powiatów graniczących z Białorusią i Rosją o szczególnej kumulacji negatywnych tendencji społ.-gosp.

Planuje się IF – seed capital dla nowopowstałych firm. Bezzwrotne wsparcie dla wzmocnienia potencjału i jakości usług IOB/OI ma służyć rozwojowi MŚP (generowanie przychodów/oszczędności nie jest bezpośrednim efektem). Internacjonalizacja jest działaniem o wysokim stopniu ryzyka i rozłożonym w czasie, stąd dotacje.

II.3 Efektywność energetyczna - CP2, CS2i

W ramach przedmiotowego Celu Szczegółowego zakłada się wsparcie zwrotne dot. poprawy efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach i oświetlenia ulicznego². Dla budynków

² W związku z planowanym w 2023 r. konkursem dotacyjnym na modernizację i wymianę oświetlenia ulicznego na energooszczędne w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014-2020 oraz przeprowadzonym wśród gmin miejskich badaniem potrzeb finansowych w tym zakresie, nie będzie uruchamiany instrument finansowy na finansowanie modernizacji oświetlenia ulicznego. Natomiast jeżeli w toku wdrażania IF okaże się, że istnieje zapotrzebowanie na produkt pożyczkowy finansujący modernizację oświetlenia ulicznego, nie wyklucza się uruchomienia takiego wsparcia.

komunalnych, historycznych i zabytkowych przewiduje się dotacje. W zakresie modernizacji energetycznej obiektów użyteczności publicznej będzie wsparcie w formie dotacji warunkowej zgodnie z art. 57 Rozporządzenia ogólnego. Kryterium warunkującym dotacje dla inwestycji w efektywność energetyczną budynków publicznych jest przyjęcie przez region POP zgodnego z art. 23 dyrektywy 2008/50/WE i egzekwowanie zapisów uchwał antysmogowych na obszarach w których one obowiązują bez wprowadzania zmian łagodzących ograniczenia i zakazy dot. eksploatacji instalacji lub odroczenia terminów ich wejścia w życie.

W obszarze poprawy efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych wielorodzinnych będą IF z dotacją, przy czym część dotacyjna może dotyczyć kosztów przedsięwzięć realizowanych w budynkach komunalnych z większością udziałem własnościowym jst. Wsparcie w formie bezzwrotnej będzie też w obszarze rozwoju nieefektywnych systemów ciepłowniczych.

II.4 Wspieranie energii odnawialnej - CP2, CS2ii

IF kierowane będą do projektów wykonalnych finansowo, generujących zwrot lub zysk, nie znajdujących wystarczających źródeł finansowania na rynku, realizowanych na rzecz produkcji energii. W przypadku projektów, które składają się z wytwarzania i magazynowania OZE, wsparcie zwrotne będzie kierowane na część projektu związaną z wytwarzaniem, a dotacyjne na część związaną z magazynowaniem.

W przypadku niektórych rodzajów OZE, w których brakuje systemów wsparcia operacyjnego lub gdy technologia OZE jest niewystarczająco dojrzała lub charakteryzuje się wyższym ryzykiem albo niższą rentownością, paliw alternatywnych, magazynowania, zasadne jest zastosowanie dotacji.

III. Schemat sytemu wdrażania IF

Zgodnie z art. 59 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego 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 (Rozporządzenie Ogólne) Instytucja Zarządzająca może samodzielnie podjąć się udzielania wsparcia w formie instrumentów finansowych, ale tylko w formie pożyczek lub gwarancji. W związku z planowanym wdrażaniem instrumentów m.in. również w formie wejść kapitałowych, zastosowanie znajduje art. 59 ust. 2 ww. Rozporządzenia Ogólnego. W myśl tego przepisu IZ wdraża instrumenty finansowe na swoją odpowiedzialność jako inwestycję zasobów programu w kapitał podmiotu prawnego lub jako odrębny blok finansowy lub rachunek powierniczy i dokonuje wyboru podmiotu wdrażającego instrument finansowy. Wybór ten, zgodnie z pkt 53 preambuły, musi być dokonany z uwzględnieniem unijnych i krajowych zasad udzielania zamówień publicznych, przy czym rozporządzenie wskazuje w art. 59 ust. 3 dodatkowe (od ustalonych w dyrektywie 2014/24/UE oraz krajowej ustawie z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych) przesłanki do skorzystania z trybu bezpośredniego udzielenia zamówienia.

Biorąc pod uwagę doświadczenie z wdrażania instrumentów finansowych w perspektywie 2014-2020, gdzie wdrażanie IF odbywało się w ramach współpracy publiczno-publicznej Instytucji Zarządzającej i Menadżera Funduszu Funduszy, który był odpowiedzialnych za wybór pośredników finansowych, zdecydowano, że optymalnym schematem wdrażania instrumentów finansowych w ramach FEoP 2021-2027 będzie model pośredni z udziałem podmiotu wdrażającego fundusz powierniczy.

Zgodnie z art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia ogólnego, Instytucja Zarządzająca może udzielić bezpośrednio zamówienia na wdrażanie instrumentu finansowego publicznemu bankowi lub publicznej instytucji, ustanowionym jako podmioty prawne prowadzące profesjonalną działalność finansową, które spełniają określone w Rozporządzeniu ogólnym warunki. Instytucja Zarządzająca podpisze Umowę o finansowanie z wybranym w trybie niekonkurencyjnym podmiotem wdrażającym fundusz powierniczy. Następnie podmiot ten dokona wyboru innych podmiotów do celów wdrożenia funduszy szczegółowych. Wybór podmiotów wdrażających fundusz szczegółowy będzie odbywał się na podstawie przejrzystych, proporcjonalnych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów. Wybrany ww podmiot będzie zobowiązany umową operacyjną do podjęcia działań zmierzających do realizacji założeń i celów Projektu oraz przyczyniać się do osiągnięcia wskaźników dla niego przyjętych.

Schemat przedstawiający system wdrażania IF

Instytucja Zarządzająca

Podmiot wdrażający Fundusz Powierniczy

Podmiot wdrażający
fundusz szczegółowy

Podmiot wdrażający
fundusz szczegółowy

Podmiot wdrażający
fundusz szczegółowy

Ostateczny
odbiorca

Ostateczny
odbiorca

Ostateczny
odbiorca

IV. Wkład instrumentu finansowego w osiągnięcie celów szczegółowych

CP	Alokacja IF
CP1ii (TIK)	3 000 000 Euro
CP1iii (Produkt kapitałowy)	3 000 000 Euro
CP1iii (Innowacje)	26 233 333 Euro
CP2i (EE w MŚP)	18 020 000 Euro
CP2i (EE w budynkach wielorodzinnych)	22 080 000 Euro
CP2ii (OZE)	25 000 000 Euro
Suma	97 333 333 Euro

V. Strategie inwestycyjne dla poszczególnych produktów finansowych

Cel Polityki 1, Cel szczegółowy (ii) – „Pożyczka na cyfryzację”

Element Strategii Inwestycyjnej	Opis elementu
Rodzaj produktu finansowego	Pożyczka
Przeznaczenie pożyczki	<p>Pożyczki na cyfryzację mogą być przeznaczane na finansowanie inwestycji polegających na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wdrażaniu, rozbudowie i unowocześnieniu systemów informatycznych – wspierane procesy informatyzacji wewnętrznej przedsiębiorstw oraz wykorzystania najnowszych osiągnięć technologicznych i organizacyjnych dla wprowadzania procesów modernizacyjnych, wspomagać będą bieżącą działalność firm (B2E); • cyfryzacji produkcji, procesów w przedsiębiorstwie; • operacji przyczyniających się do rozwoju produktów i usług opartych na TIK (e-biznes) – np. przez zakup sprzętu, oprogramowania, usług doradczych umożliwiających wprowadzenie nowej e-usługi, wykorzystanie TIK w relacjach pomiędzy przedsiębiorcą a klientem końcowym (B2C), sprzedaż produktów i usług w internecie; • zastosowaniu TIK w rozwoju i poprawie efektywności działalności m.in. poprzez wsparcie rozwoju współpracy między przedsiębiorstwami (B2B), automatyzację procesów biznesowych i wymiany danych; • podniesieniu poziomu cyberbezpieczeństwa (jako element inwestycji). <p>Wsparcie otrzymają podmioty, które dążą do wdrożenia rozwiązań cyfrowych w swojej działalności oraz/lub w kontaktach z odbiorcami.</p>
Grupa docelowa	przedsiębiorstwa small mid-caps, przedsiębiorstwa mid-caps, MŚP
Minimalna i maksymalna kwota wsparcia	Maks. 1,5 mln zł, minimalna – bez ograniczeń
Oprocentowanie	<p>1) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis z oprocentowaniem stałym, na poziomie 50% do stopy bazowej KE z dnia podpisania umowy pożyczki, z możliwością jednorazowego jego obniżenia na wniosek pożyczkobiorcy, gdy stopa bazowa KE obniży się do poziomu niższego lub równego oprocentowaniu umowy pożyczki z dnia jej podpisania.</p> <p>2) na warunkach rynkowych (w przypadku gdy ostateczny odbiorca nie spełnia kryteriów pomocy de minimis), według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.</p>
Maksymalny okres finansowania	84 miesiące
Okres karencji w spłacie rat	Maks. 6 miesięcy (karencja nie wydłuża okresu spłaty), wakacje kredytowe 6 miesięcy
Zabezpieczenia	Weksel in blanco obligatoryjnie, dodatkowo wszelkie zabezpieczenia dopuszczone prawem
Warunki umorzenia	Nie dotyczy

Element Strategii Inwestycyjnej	Opis elementu
Efekt dźwigni	1,18
Spodziewany wkład w osiągnięcie celów szczegółowych	Wskaźniki CS (ii): <ul style="list-style-type: none"> • Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) (RCO001) – 26 szt.; • Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych (RCO003) – 26 szt.; • Użytkownicy nowych i zmodernizowanych usług, produktów i procesów cyfrowych opracowanych przez przedsiębiorstwa (RCR012) – 780 użytkowników/rok; • Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) (RCR002) – 516 351 EUR.

Cel Polityki 1, Cel szczegółowy (iii) – Instrument finansowy „Wejście kapitałowe”

Element Strategii Inwestycyjnej	Opis elementu
Rodzaj produktu finansowego	Wejście kapitałowe
Przeznaczenie instrumentu	Wejścia kapitałowe z udziałem inwestora prywatnego w firmy będące na wczesnym etapie rozwoju, które wdrażają lub mają zamiar wdrożyć lub rozwinąć innowacyjne rozwiązania (produktowe, usługowe, procesowe, organizacyjne, marketingowe).
Grupa docelowa	Nowopowstałe (w tym utworzone w momencie wejścia kapitałowego) lub funkcjonujące do 5 lat od pierwszej komercyjnej sprzedaży, MSP i ewentualnie <i>small mid-caps i mid-caps</i> , działające w formie spółki kapitałowej, realizujące inwestycje na terenie woj. podlaskiego, bez ograniczeń branżowych
Minimalna i maksymalna kwota wsparcia	Maksymalna kwota wsparcia – 3,0 mln zł oraz ponad ten limit – do 5 mln zł dla inwestycji kontynuacyjnej wpisującej się w Regionalne Inteligentne Specjalizacje. Brak kwoty minimalnej dla transzy inwestycyjnej
Oprocentowanie	Nie dotyczy
Maksymalny okres finansowania	120 miesięcy
Okres karencji w spłacie rat	Nie dotyczy
Zabezpieczenia	Nie dotyczy
Warunki umorzenia	Brak (nie określono zasad zróżnicowanego traktowania inwestorów przy wyjściu kapitałowym)
Efekt dźwigni	1,3
Spodziewany wkład w osiągnięcie celów szczegółowych	Wskaźniki CS (iii): <ul style="list-style-type: none"> • Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) (RCO001) – 6 szt.; • Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych (RCO003) – 6 szt.; • Nowe przedsiębiorstwa objęte wsparciem (RCO005) – 6 szt. • MŚP wprowadzające innowacje wewnątrz przedsiębiorstwa (RCR005) – 6 szt.; • Wspierane przedsiębiorstwa wysokiego wzrostu (RCO103)

Element Strategii Inwestycyjnej	Opis elementu
	- 1 szt. <ul style="list-style-type: none"> Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) (RCR002) - 1 050 000 EUR.

Cel Polityki 1, Cel szczegółowy (iii) - Instrument finansowy „Pożyczka na innowacje”

Element Strategii Inwestycyjnej	Opis elementu
Rodzaj produktu finansowego	Pożyczka na innowacje
Przeznaczenie instrumentu	<p>Wsparcie rozwoju i konkurencyjności MŚP oraz przedsiębiorstw small mid-caps i mid-caps poprzez wdrażanie innowacji w zakresie produktów, usług, procesów, innowacji organizacyjnych, marketingowych.</p> <p>Wsparcie finansowe w szczególności będzie ukierunkowane na zwiększenie zaawansowania technologicznego, poziomu automatyzacji, robotyzacji i zdolności do wdrażania innowacji oraz wykorzystujących zielone technologie, GOZ, Przemysł 4.0.</p>
Grupa docelowa	MŚP, przedsiębiorstwa small mid-caps, przedsiębiorstwa mid-caps
Minimalna i maksymalna kwota wsparcia	Maks. 1,5 mln zł, minimalna - bez ograniczeń
Oprocentowanie	1) preferencyjne 2) na warunkach rynkowych
Maksymalny okres finansowania	84 miesiące
Okres karencji w spłacie rat	Maks. 6 miesięcy (karencja nie wydłuża okresu spłaty), wakacje kredytowe 6 miesięcy
Zabezpieczenia	Weksel in blanco obligatoryjnie, dodatkowo wszelkie zabezpieczenia dopuszczone prawem
Warunki umorzenia	Nie dotyczy
Efekt dźwigni	1,18
Spodziewany wkład w osiągnięcie celów szczegółowych	<p>Wskaźniki CS (iii):</p> <ul style="list-style-type: none"> Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) (RCO001) - 334 szt.; Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych (RCO003) - 334 szt.; Nowe przedsiębiorstwa objęte wsparciem (RCO005) - 45 szt. MŚP wprowadzające innowacje wewnątrz przedsiębiorstwa (RCR005) - 129 szt.; Wspierane przedsiębiorstwa wysokiego wzrostu (RCO103) - 33 szt. Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) (RCR002) - 3 981 553 EUR.

Cel Polityki 2, Cel szczegółowy (i) - „Pożyczka Termomodernizacyjna dla Przedsiębiorstw”

Element Strategii Inwestycyjnej	Opis elementu
Rodzaj produktu finansowego	Pożyczka
Przeznaczenie pożyczki	<p>Pożyczki Termomodernizacyjne dla Przedsiębiorstw mogą być przeznaczane na finansowanie inwestycji realizowanych na terenie województwa podlaskiego, mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii, w tym w.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • modernizacja i ulepszenia wprowadzające do zakładów nowe obiekty, systemy sterowania, instalacje i urządzenia techniczne mające na celu poprawę efektywności energetycznej w istniejących obiektach, instalacjach i urządzeniach technicznych; • zastosowanie instalacji umożliwiającej odzysk energii cieplnej powstającej w trakcie procesów przemysłowych lub podczas jej produkcji, poprawiające sprawność energetyczną układów technologicznych, oszczędność energii cieplnej oraz zmniejszenie emisji CO2 do atmosfery; • zastosowanie urządzeń i technologii energooszczędnych oraz wdrażanie systemów zarządzania energią; • głęboka modernizacja energetyczna budynków należących do przedsiębiorstwa; • budowa urządzeń do produkcji energii na własne potrzeby w oparciu o OZE, • zmiana systemu wytwarzania lub wykorzystania paliw i energii – jako element projektu; <p>Zakres modernizacji musi wynikać z audytu energetycznego, który będzie niezbędnym elementem projektu. Projekty muszą przyczyniać się do zwiększenia efektywności energetycznej budynku/ów lub instalacji objętych projektem w stosunku do stanu wyjściowego określonego w audycie energetycznym. Możliwe do realizacji będą jedynie projekty na rzecz efektywności energetycznej, co do których próg oszczędności energii pierwotnej wyniesie min. 30% dla każdego budynku.</p>
Grupa docelowa	Mikro i mali przedsiębiorcy
Minimalna i maksymalna kwota wsparcia	Maks. 3,0 mln zł, minimalna – bez ograniczeń
Oprocentowanie	1) preferencyjne 2) na warunkach rynkowych
Maksymalny okres finansowania	120 miesięcy
Okres karencji w spłacie rat	Maks. 12 miesięcy (karencja nie wydłuża okresu spłaty) z możliwością przedłużenia o 6 miesięcy; wakacje kredytowe – 6 miesięcy.
Zabezpieczenia	Weksel in blanco obligatoryjnie, dodatkowo wszelkie zabezpieczenia dopuszczone prawem
Warunki umorzenia	Nie dotyczy
Efekt dźwigni	1,18
Spodziewany wkład w osiągnięcie celów szczegółowych	<p>Wskaźniki CS(i):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym: w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych) (RCR026) – 60 796 MWh/rok; • Szacowana emisja gazów cieplarnianych (RCR029) – 14 894/rok.

Cel Polityki 2, Cel szczegółowy (i) – „Pożyczka na termomodernizację budynków wielorodzinnych”

Element Strategii Inwestycyjnej	Opis elementu
Rodzaj produktu finansowego	Pożyczka
Przeznaczenie pożyczki	<p>Pożyczki na Termomodernizację budynków wielorodzinnych mogą być przeznaczane na finansowanie inwestycji realizowanych na terenie województwa podlaskiego, mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii, w tym m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • modernizacja przegród zewnętrznych budynków (izolacja cieplna), • wymiana wyposażenia na energooszczędne m.in. wymiana stolarki okiennej i drzwiowej oraz oświetlenia (w częściach wspólnych budynków), • przebudowa systemów grzewczych wraz z wymianą i podłączeniem do źródła ciepła (z wyłączeniem źródeł ciepła opalanych węglem), • przebudowa systemów wentylacji i klimatyzacji oraz wynikająca z niej potrzeba przebudowy/podłączenia do systemów wodno-kanalizacyjnych, • budowa systemów zarządzania/ sterowania oświetleniem • budowa instalacji OZE³ lub chłodzących w modernizowanych energetycznie budynkach. Instalacja OZE musi być uzasadniona potrzebami energetycznymi obiektu, a jedynie niewykorzystana część energii eklektycznej może być oddawana do sieci dystrybucyjnej, • przeprowadzenie audytu energetycznego jako elementu przedsięwzięcia inwestycyjnego określonego w pkt. powyżej. <p>Projekty muszą przyczyniać się do zwiększenia efektywności energetycznej budynku/ów lub instalacji objętych projektem w stosunku do stanu wyjściowego określonego w audycie energetycznym. Możliwe do realizacji będą jedynie projekty na rzecz efektywności energetycznej, co do których próg oszczędności energii pierwotnej wyniesie min. 30% dla każdego budynku.</p>
Grupa docelowa	JST oraz podległe im podmioty, mieszkańcy województwa, spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe
Minimalna i maksymalna kwota wsparcia	Maks. 3,5 mln zł, minimalna – bez ograniczeń
Oprocentowanie	1) preferencyjne 2) na warunkach rynkowych
Maksymalny okres finansowania	180 miesięcy
Okres karencji w spłacie rat	12 miesięcy
Zabezpieczenia	Wszelkie zabezpieczenia dopuszczone prawem
Warunki umorzenia	Dotyczy tylko budynków komunalnych z większościowym udziałem własnościowym JST – umorzenie do 50% wartości zaciągniętej pożyczki pod warunkiem zrealizowania inwestycji, osiągnięcia zakładanego poziomu efektywności energetycznej i dochowania wszelkich wymogów formalno-prawnych względem pośrednika finansowego i innych instytucji.
Efekt dźwigni	1,36
Spodziewany wkład w osiągnięcie celów szczegółowych	Wskaźniki CS(i): <ul style="list-style-type: none"> • Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce

³ Definicja „odnawialnego źródła energii” oraz rodzaje odnawialnych źródeł energii, o których mowa w niniejszym dokumencie, są zgodne z przepisami art. 2 ustawy o odnawialnych źródłach energii (Dz. U. 2015 poz. 478).

Element Strategii Inwestycyjnej	Opis elementu
	energetycznej (RCO018) – 37 szt.; <ul style="list-style-type: none"> Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym: w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych) (RCR026) – 7 691 MWh/rok; Szacowana emisja gazów cieplarnianych (RCR029) – 2 641 CO₂/rok.

Cel Polityki 2, Cel szczegółowy (ii) – „Pożyczka na odnawialne źródła energii”

Element Strategii Inwestycyjnej	Opis elementu
Rodzaj produktu finansowego	Pożyczka
Przeznaczenie pożyczki	Inwestycje z zakresu budowy nowych lub zwiększenia mocy jednostek wytwarzania energii elektrycznej i ciepła z OZE (biomasy, biogazu, energii wiatru, słońca, wody oraz Ziemi) wraz z podłączeniem do sieci dystrybucyjnej/przesyłowej – dotyczy zarówno inwestycji realizowanych z założeniem, że energia będzie wykorzystywana wyłącznie/głównie na własne potrzeby jak i tych, których głównym założeniem jest sprzedaż energii (tzw. instalacje zawodowe). Inwestycje w magazyny energii.
Grupa docelowa	Mieszkańcy województwa, klastry, MŚP, przedsiębiorcy, mieszkańcy miast, gospodarstwa domowe, mieszkańcy obszarów wiejskich
Minimalna i maksymalna kwota wsparcia	Maksymalna - 3 mln zł, minimalna - bez ograniczeń
Oprocentowanie	1) preferencyjne 2) na warunkach rynkowych
Maksymalny okres finansowania	120 miesięcy
Okres karencji w spłacie rat	6 miesięcy z możliwością wydłużenia o kolejnych 6 miesięcy w przypadku instalacji o mocy 50 kW i więcej
Zabezpieczenia	Wszelkie zabezpieczenia dopuszczone prawem
Warunki umorzenia	Dotyczy tylko inwestycji w magazyn energii – umorzenie do 50% wartości inwestycji w magazyn pod warunkiem zrealizowania inwestycji i dochowania wszelkich wymogów formalno-prawnych względem pośrednika finansowego i innych instytucji.
Efekt dźwigni	1,28
Spodziewany wkład w osiągnięcie celów szczegółowych	Wskaźniki CS(ii): <ul style="list-style-type: none"> Liczba jednostek wytwarzania energii elektrycznej i ciepłej z OZE (PLRO033) – 668 szt.; Dodatkowa zdolność wytwarzania energii odnawialnej (w tym: energii elektrycznej, energii ciepłej) (RCO022) – 26 MW Liczba wspartych społeczności energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej (RCO097) – 2 szt.; Wytworzona energia odnawialna ogółem (w tym: energia elektryczna, energia ciepła) (RCR031) – 24 831 MWh/rok.