

UCHWAŁA NR 8468/23
ZARZĄDU WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO

z dnia 24 stycznia 2024 roku

w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej „Analizy ex-ante dla instrumentów finansowych wdrażanych w województwie świętokrzyskim w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027”.

Na podstawie art. 41 ust. 1 i ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2094 z późn. zm.), art. 58 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Dz. U. UE. L. z 2021 r. Nr 231, str. 159 z późn. zm.), uchwala się, co następuje:

§ 1

Podejmuje się decyzję w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej „Analizy ex-ante dla instrumentów finansowych wdrażanych w województwie świętokrzyskim w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027” w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszej uchwały.

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Marszałkowi Województwa Świętokrzyskiemu

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

MARSZAŁEK
WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO
ANDRZEJ BĘTKOWSKI

(dokument podpisano elektronicznie)



Fundusze Europejskie
dla Świętokrzyskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



WOJEWÓDZTWO
ŚWIĘTOKRZYSKIE

Załącznik do Uchwały nr 8468/24

Zarządu Województwa Świętokrzyskiego

z dnia 24 stycznia 2024 r.

**Aktualizacja Analizy ex-ante
dla instrumentów finansowych wdrażanych w województwie świętokrzyskim
w ramach programu regionalnego
Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027**

Kielce, styczeń 2024

Spis treści:

I. Zastosowane skróty.....	3
II. Determinanty i podstawy prawne aktualizacji analizy ex-ante dla instrumentów finansowych realizowanych w ramach FEŚ 2021-2027.	4
III. Aktualizacja głównych założeń w zakresie realizacji instrumentów finansowych w ramach FEŚ 2021-2027.	5
IV. Szczegóły zmiany w ramach CS 1(iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP.	7
V. Szczegóły zmiany w ramach CS 2(i) Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych.....	9
VI. Szczegóły zmiany w ramach CS 2 (ii) Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju.....	14
VII. Szczegóły zmiany w ramach CS 2(vi) Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zasobooszczędnym.....	17
VIII. Schemat systemu wdrażania instrumentów finansowych.....	19

I. Zastosowane skróty.

Analiza ex-ante/ocena ex-ante	Analiza ex-ante dla instrumentów finansowych wdrażanych w województwie świętokrzyskim w ramach programu Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027 przyjmowana na podst. art. 58 ust. 3 rozporządzenia nr 2021/1060. Pierwotna analiza ex ante dla FEŚ 2021-2027 jest zawarta w dokumencie pod nazwą Analiza ex-ante instrumentów finansowych dla województwa świętokrzyskiego na potrzeby perspektywy finansowej 2021-2027, Warszawa, wrzesień 2021.
BGK	Bank Gospodarstwa Krajowego
EFRR	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego
FEŚ 2021-2027	Program regionalny Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027 [CCI 2021PL16FFPR013] przyjęty decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej z dnia 7 grudnia 2022 r.
Institucja Zarządzająca	Zarząd Województwa Świętokrzyskiego pełniący funkcje Instytucji Zarządzającej Programem Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027
JST	Jednostka samorządu terytorialnego
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 (Dz. U. UE. L. z 2021 r. Nr 231, str. 159 z późn. zm.).
RPO WŚ na lata 2014-2020	Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 [CCI 2014PL16M20P013] przyjęty decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej z dnia 27.11.2023 r.
TBS	Towarzystwo Budownictwa Społecznego
UE	Unia Europejska
Umorzenie	Rozumiane zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia nr 2021/1060 jako wsparcie programu w formie dotacji w ramach pojedynczej operacji instrumentu finansowego. Dotacja łączona z instrumentem finansowym może przybrać formę rabatu kapitałowego lub dotacji kapitałowej w ramach jednej umowy o finansowaniu.

II. Determinanty i podstawy prawne aktualizacji analizy ex-ante dla instrumentów finansowych realizowanych w ramach FEŚ 2021-2027.

Przedmiotem niniejszego opracowania jest aktualizacja analizy ex-ante dla instrumentów finansowych wdrażanych w ramach programu Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego na lata 2021-2027. „Analiza ex-ante instrumentów finansowych dla województwa świętokrzyskiego na potrzeby perspektywy finansowej 2021-2027” została przygotowana na zlecenie Instytucji Zarządzającej w październiku 2021 roku. Uchwałą nr 4654/21 z dnia 07.12.2021 r. Zarząd Województwa Świętokrzyskiego przyjął rekomendacje dotyczące wdrażania instrumentów finansowych w ramach FEŚ 2021-2027 wynikające z przeprowadzonej analizy. Analiza z końca 2021 roku opierała się na danych zebranych przez Wykonawcę w zasadniczo innym otoczeniu gospodarczym i faktycznym. Dzisiaj większa jest niepewności na rynkach finansowych.

Od momentu przygotowania przez podmiot zewnętrzny analizy ex-ante dla instrumentów finansowych realizowanych w ramach FEŚ 2021-2027, sytuacja w kraju i na świecie uległa istotnej zmianie. 24 lutego 2022 r. Federacja Rosyjska dokonała brutalnej agresji wojskowej wobec Ukrainy. Wojna spowodowała istotne wzrosty cen surowców i nośników energii (węgiel, ropy, gazu) co przełożyło się również na wzrost cen energii elektrycznej, co negatywnie wpływa na koszty prowadzenia działalności gospodarczej. Podkreślić należy, że wysokie ceny energii i paliw oddziałują w praktyce na całą gospodarkę, a są sektory, w których to oddziaływanie jest kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstw, jak np. transport, czy energochłonne gałęzie przemysłu. Wojna doprowadziła również do podjęcia przez Unię Europejską oraz jej partnerów międzynarodowych decyzji o nałożeniu szeregu sankcji gospodarczych na Federację Rosyjską. Celem bloku państw demokratycznych jest osłabienie rosyjskiej gospodarki i zmniejszanie jej zdolności do finansowania działań wojennych. Sankcje i wprowadzone przez Federację Rosyjską środki odwetowe mają konsekwencje gospodarcze dla całego rynku światowego. Przedsiębiorstwa w UE odczuły skutki tych decyzji w postaci spadku popytu, zakłóceniu łańcuchów dostaw surowców i półfabrykatów. Powyższe zmiany gospodarcze rzutowały na płynność finansową przedsiębiorstw i możliwość uzyskania przez przedsiębiorstwa kredytów bankowych. Zgodnie z analizą „Wpływ wojny w Ukrainie na działalność polskich firm”, przygotowaną przez Polski Instytut Ekonomiczny, ponad 80% przedsiębiorców przyznało, że wojna wpłynęła na wyższe koszty działalności i wzrost ryzyka biznesowego. Prawie połowa polskich firm (45%) wskazała, że wojna miała silny wpływ na podniesienie cen produktów lub usług oferowanych przez przedsiębiorstwa co doprowadziło do bezprecedensowej w XXI wieku inflacji. Głównym jej czynnikiem pozostanie wzrost cen żywności i cen energii. Wysoka inflacja bazowa, która opisuje ceny towarów przetworzonych oraz usług prowadzi do spowolnienia gospodarczego. W tym miejscu należy odnieść się do wysokości stóp procentowych, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, na których wpływ ma m.in. poziom inflacji. Jeszcze w 2020 r. w skutek m.in. pandemii Covid-19 stopy procentowe były na bardzo niskim poziomie, - w maju 2020 r. wynosiły 0,1%¹. Wraz ze wzrostem inflacji Rada Polityki Pieniężnej podnosiła stopy procentowe. Obecnie stopa bazowa KE od 1 listopada 2023 r. wynosi 6,35%². Wysokie stopy procentowe w sposób istotny obniżyły skalę inwestycji. Agresja wojskowa Rosji w Ukrainie pociągnęła za sobą także przymusową falę migracji obywateli Ukrainy do Polski oraz do krajów sąsiadujących, która również niesie za sobą konsekwencje gospodarcze. W odpowiedzi na powyższe problemy, Komisja Europejska podjęła środki prawne w celu umożliwienia państwom członkowskim wsparcia

¹ Archiwum podstawowych stóp procentowych - strona internetowa NBP

² Wysokość stopy bazowej ogłoszona jest przez Komisję Europejską w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

gospodarek po agresji Rosji wobec Ukrainy w związku z tym zasadne staje się dokonanie zmian w zaproponowanych produktach finansowych.

Konieczność aktualizacji analizy ex-ante wynika również z zatwierdzenia przez Komisję Europejską Programu – FEŚ 2021-2027 - decyzja wykonawcza Komisji Europejskiej z dnia 7 grudnia 2022 r. [CCI 2021PL16FFPR013]. W wyniku negocjacji programu istotnemu rozszerzeniu uległ zakres stosowania instrumentów finansowych. Widocznym efektem finalizowania zapisów Programu jest wzrost kwoty przeznaczonej na finansowanie zwrotne w obszarach związanych z zieloną gospodarką i jej dostosowaniem do zmian klimatu.

Niniejsze opracowanie zostało sporządzone przez Oddział Instrumentów Finansowych Departamentu Inwestycji i Rozwoju Urzędu Marszałkowskiego Województwa Świętokrzyskiego i stanowi aktualizację „Analizy ex-ante dla instrumentów finansowych wdrażanych w województwie świętokrzyskim w ramach programu Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027”, sporządzoną zgodnie z wymogami art. 58 ust. 3 rozporządzenia nr 2021/1060. Dokument ten 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 Analizie ex ante.

III. Aktualizacja głównych założeń w zakresie realizacji instrumentów finansowych w ramach FEŚ 2021-2027.

W perspektywie finansowej 2021-2027 instrumentom finansowym przypisano istotną rolę jako narzędzi pobudzania inwestycji w obszarach przedsiębiorczości oraz ochrony zasobów środowiska. Dostępność atrakcyjnie oprocentowanych instrumentów finansowych, w tym z możliwością umorzenia części kapitału, w ocenie Instytucji Zarządzającej jest istotnym elementem stymulowania inwestycji co wraz z uzasadnieniami poruszonymi w sekcji II stanowi przesłankę do zmian alokacji na instrumenty finansowe w ramach programu FEŚ 2021-2027. Ponadto charakter IF umożliwia ich ponowne wykorzystanie wzmacniając tym samym pozytywne oddziaływanie programu na zmiany w regionie.

Zwiększenie alokacji EFRR w ramach FEŚ na interwencję w formie Instrumentów Finansowych o 9,3 mln EUR	Alokacja wg Analizy ex-ante dla FEŚ 2021-2027 (EUR)	Alokacja wg FEŚ 2021-2027 (EUR)
<u>Suma</u>	160 000 000 ³	169 300 0000

Zasadność zwiększenia poziomu alokacji w stosunku do wartości planowanej w analizie ex-ante dla FEŚ 2021-2027 wynika z:

- 1) Luki finansowej oszacowanej w ramach CP1 w badaniu „Analiza ex-ante instrumentów finansowych dla województwa świętokrzyskiego na potrzeby perspektywy finansowej 2021 2027 – raport końcowy Warszawa, wrzesień 2021 r.”. Dla firm z sektora MŚP w województwie świętokrzyskim. Wynosi ona 75,13 mln PLN na rok, tj. 525,9 mln PLN licząc 7-letni okres trwania perspektywy finansowej.

³ Wskazana alokacja obejmuje całe pierwotnie założone finansowanie CS 1(iii) oraz uwzględnia IF z CS 2(i) i CS 2(ii). Alokacja zgodnie z przyjętym założeniem dotyczy zarówno środków przeznaczonych na pożyczki jak i wynagrodzeń Menadżera Funduszu Powierniczego i Pośrednika Finansowego ustalonych na podstawie stawek wynikających z art. 68 ust. 4 Rozporządzenia Ogólnego i wyników postępowań przetargowych

2) Luki finansowej w ramach CP2 oszacowanej przez autorów niniejszej aktualizacji w oparciu o dane źródłowe zawarte w „Analizie ex-ante instrumentów finansowych dla województwa świętokrzyskiego na potrzeby perspektywy finansowej 2021-2027 – raport końcowy Warszawa, wrzesień 2021 r.”. W myśl przyjętych założeń w obszarach odpowiednio:

- *Efektywność energetyczna* - Łączna wartość kredytów/pożyczek o jakie w ciągu najbliższych dwóch lat zamierzają ubiegać się świętokrzyskie firmy wyniesie 461 mln zł. Przyjmując za ewaluatorami, że w luce finansowej znajduje się około 12% przedsiębiorstw wartość kwotowa luki wyniesie w najbliższych dwóch latach 47,3 mln zł, a w latach 2021-2030 łącznie 236 mln zł.

- *Odnawialne źródła energii* - Luka inwestycyjna w obszarze odnawialnych źródeł energii wynosi w województwie świętokrzyskim w latach 2021-2030 1 mld zł, z czego ponad połowa kwoty przypada na OZE z energii słonecznej. Wartość luki finansowej oszacowano na 118 mln zł przyjmując jak wyżej, że około 12% przedsiębiorców zainteresowanych inwestycjami w OZE będzie miało trudności w pozyskaniu zewnętrznego finansowania.

- *Gospodarka obiegu zamkniętego* - Rosnące koszty surowców oraz zagospodarowania odpadów sprawia, iż rośnie liczba przedsiębiorstw zainteresowanych inwestycjami wspierającymi gospodarkę o obiegu zamkniętym. Luka inwestycyjna w tym obszarze została oszacowana w oparciu o założenie, iż 15% ogółu przedsiębiorstw będzie szukało kapitału na sfinansowanie inwestycji GOZ. Na tej podstawie oszacowano potrzeby finansowe MŚP w tym obszarze na ponad 32,4 mln zł rocznie co przekłada się na 226,8 mln zł w latach 2021-2027 i kolejne 96,3 mln zł w latach 2028-2030. Przyjmując ponownie za ewaluatorami, że około 12% przedsiębiorców zainteresowanych inwestycjami w GOZ będzie miało trudności w pozyskaniu zewnętrznego finansowania Wartość luki finansowej oszacowano na 38,8 mln zł.

Ponadto w luce finansowej znajduje się część z potencjalnych Beneficjentów wsparcia w obszarze efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej, OZE oraz modernizacji i renowacji części wspólnych wielorodzinnych budynków mieszkalnych.

Łącznie w ramach CP2 daje to wartość ok. 1 107 mln PLN. Liczba ta znacząco przekracza wartość alokacji środków przewidzianych na instrumenty finansowe w ramach FEŚ 2021-2027. Wartość taka przemawia za zasadnością zwiększenia sumy środków przewidzianych na instrumenty finansowe w stosunku do założeń zespołu eksperckiego przygotowującego analizę ex-ante dla FEŚ 2021-2027.

3) Finałnych zapisów programu FEŚ 2021-2027. Przedstawiciele Komisji Europejskiej w licznych pismach oraz spotkaniach roboczych związanych z uzgadnianiem ostatecznej wersji zapisów programu wskazywali na potrzeby podnoszenia alokacji dla instrumentów finansowych ze względu na możliwość łączenia ich z umorzeniem (nawet stosunkowo wysokim) pełniącym rolę zachęty dla ostatecznych odbiorców. Ostatecznie negocjacje programu zaowocowały zidentyfikowaniem dodatkowych obszarów m.in. efektywność energetyczna w budownictwie wielorodzinnym i oświetleniu ulicznym, gospodarka obiegu zamkniętego w przedsiębiorstwach i grup m.in. JST możliwych do wsparcia w formie zwrotnej.

4) Diametralną zmianę sytuacji gospodarczej na świecie w wyniku m.in. toczącej się wojny na terenie Ukrainy, co szczegółowo zostało opisane w rozdziale II niniejszego dokumentu;

IV. Szczegóły zmiany w ramach CS 1(iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP.

W ramach CP 1 Fundusze Europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności regionu. Cel szczegółowy 1(iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w analizie ex-ante dla FES 2021-2027 zaproponowano realizację pożyczki rozwojowej z możliwym uzupełniającym finansowaniem kapitału obrotowego.

1) Pożyczka dla MŚP - zestawienie podstawowych parametrów

Typ instrumentu	Pożyczka dla MŚP			
Obszar wsparcia	CP1 / CS 1(iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP, tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne oraz uzupełniające wsparcie kapitału obrotowego.			
Cel instrumentu	Wsparcie prowadzące do wzrostu konkurencyjności przedsiębiorstwa, opartej na innowacyjności, wzroście produktywności, wdrożeniu nowych modeli biznesowych.			
Wielkość jednostkowej transakcji	Min.	Max.	Karencja (max.)	Zapadalność (max.)
	-	2 mln zł	6 miesięcy (z opcją wydłużenia do 12 miesięcy)	5 lat
Założenia finansowe/ Wkład FES 2021-2027 (w EUR)				64 500 000,00
Typy finansowanych projektów:				
Projekty zapewniające wzmocnienie i wzrost konkurencyjności	<ul style="list-style-type: none"> Projekty zapewniające wzrost produktywności i konkurencyjności przedsiębiorstw, Projekty polegające na wdrożeniu wyników działalności B+R+I oraz wdrożenie w przedsiębiorstwach innowacji (produktowych, procesowych, marketingowych lub organizacyjnych). Projekty tworzące lub rozwijające zdolności MŚP do prowadzenia działalności eksportowej. 			
Wsparcie bezzwrotne w ramach danego IF	Nie przewidziano			
Preferencje i grupa docelowa				
Odbiorcy ostateczni	Mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, posiadające siedzibę lub oddział na terenie województwa świętokrzyskiego i/lub prowadzące tu działalność w ramach istniejącego lub nowotworzonego zakładu.			

Oprocentowanie i inne opłaty	<p>Oprocentowanie na warunkach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowe.</p> <p>Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.</p> <p>Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i może mieścić się w przedziale od 0% do oprocentowania rynkowego.</p>
Inne charakterystyki i ewentualne preferencje	<ul style="list-style-type: none"> - środki pożyczki mogą finansować 100% kosztów kwalifikowanych w ramach jednostkowej transakcji; - istnieje możliwość udzielania wsparcia ostatecznym odbiorcom na podstawie przyjętych programów pomocowych, regulujących zgodność odpowiednich działań z zasadami dotyczącymi dopuszczalności pomocy publicznej oraz na podstawie pomocy de minimis; - do 50% kapitału pożyczki może być przeznaczona na finansowanie kapitału obrotowego, niezbędnego do realizacji/uruchomienia wspieranej inwestycji.
Dźwignia ⁴ :	1,18

⁴ Definiowana jako iloraz łącznej wartości finansowanego programu oraz wartości wsparcia pochodzącego ze środków programu regionalnego bez wkładu pośrednika finansowego (ewentualnie innych wkładów). Bazując na aktualnych rozstrzygnięciach w zakresie zasad tworzenia i wdrażania instrumentów finansowych założono, że każdorazowo wkład z alokacji na program regionalny wyniesie 85%, a wkład pośrednika finansowego 15%. Dla tak ustalonych parametrów efekt dźwigni we wszystkich produktach pożyczkowych będzie taki sam, wyniesie $1/0,85 = 1,1765$.

Spodziewany wkład w osiągnięcie celów szczegółowych	<p>Wskaźnik CS 1(iii):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych (RC0003) – 891 przedsiębiorstw; - Liczba wspartych mikroprzedsiębiorstw (..) – 724 przedsiębiorstwa; - Liczba wspartych małych przedsiębiorstw (..) – 144 przedsiębiorstwa; - Liczba wspartych średnich przedsiębiorstw (..) – 23 przedsiębiorstwa; - Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) – 6 130 000 EUR; - Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) wprowadzające innowacje produktowe – 133 przedsiębiorstw; - Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) wprowadzające innowacje procesowe – 134 przedsiębiorstw.
---	--

2) Uzasadnienie zmian założeń „Pożyczki dla MŚP”:

- *Zmiana poziomu alokacji EFRR.*

Zmiana alokacji z kwoty 110 mln EUR na kwotę 64,5 mln EUR dla CS 1(iii) na instrumenty finansowe stanowi wynik negocjacji programu regionalnego z Komisją Europejską. Zmniejszenie wartości alokacji na pożyczkę dla MŚP wynika z sugestii przedstawicieli Komisji Europejskiej, którzy zaproponowali zastosowanie korzystniejszego z punktu widzenia Beneficjentów produktu kapitałowego w postaci instrumentu finansowego połączonego z dotacją w ramach jednej operacji dla dodatkowych obszarów *Priorytetu 2. Fundusze Europejskie dla środowiska*. Podkreślić należy, iż łączna alokacja na instrumenty finansowe w FEŚ 2021-2027 uległa zwiększeniu o blisko 30 mln EUR.

V. Szczegóły zmiany w ramach CS 2(i) Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych.

W ramach CP 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony zasobów środowiska regionu. Cel Szczegółowy 2(i) Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych w analizie ex-ante dla FEŚ 2021-2027 zaproponowano realizację pożyczki na poprawę efektywności energetycznej w formie instrumentu mieszanego - pożyczka łączona z dotacją.

1) Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej – zestawienie podstawowych parametrów.

Typ instrumentu:	Wsparcie poprzez instrumenty finansowe i dotacje w ramach operacji instrumentu finansowego
Obszar wsparcia	CP2 / CS 2(i) Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych (EFRR).

Cel instrumentu:	Zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze MŚP, mieszkaniowym oraz infrastruktury publicznej.			
Wielkość jednostkowej transakcji:	Min.	Max.	Karencja (max.)	Zapadalność (max.):
	-	2 mln zł	6 miesięcy (z opcją wydłużenia do 12 miesięcy)	7 lat

Założenia finansowe/ Wkład FEŚ 2021-2027 (w EUR)	Razem: 61 800 000 EUR w tym: 22 000 000 (sektor MŚP) 8 000 000 (budynki mieszkalne) 31 800 000 (infrastruktura publiczna)
Typy finansowanych projektów:	
a) Projekty zwiększające efektywność energetyczną w budynkach użyteczności publicznej	<p>Projekty dotyczące poprawy efektywności energetycznej wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej/chłodniczej w budynkach użyteczności publicznej, które zgodnie z linią demarkacyjną nie kwalifikują się do wsparcia krajowego. W tym infrastruktura edukacji, zdrowia, sportu i kultury oraz budynki historyczne, których właścicielami jest samorząd terytorialny oraz podległe mu organy i jednostki organizacyjne. Także budynki użyteczności publicznej nie związane z administracją rządową w tym np. budynki parafii, instytucji NGO, niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej, niepublicznych placówek oświatowych.</p> <p>Zakres prac obejmujących m.in.: termomodernizacja budynków, modernizacja instalacji CO/CWU, wymiana/modernizacja źródeł ciepła, podłączenie do sieci ciepłowniczej, instalacje OZE, magazyny energii, inne wydatki wpływające na wzrost efektywności energetycznej / oszczędność zużycia energii.</p> <p>Koszty dodatkowe (do 15% kosztów kwalifikowalnych) - dodatkowe elementy projektu niewynikające z audytów energetycznych, jeżeli realizują szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu jak np. rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany) lub rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym. Koszty dedykowane wyłącznie aspektom estetycznym i społecznym nie będą mogły stanowić kosztów kwalifikowalnych.</p>

<p>b) Efektywność energetyczna w wielorodzinnych budynkach mieszkalnych</p>	<p>Projekty dotyczące poprawy efektywności energetycznej wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej/chłodniczej w wielorodzinnych budynkach mieszkalnych np. komunalnych, wspólnotach mieszkaniowych, TBS. Poza budynkami należącymi do Skarbu Państwa oraz budynkami spółdzielni mieszkaniowych, które zgodnie z linią demarkacyjną kwalifikują się do wsparcia krajowego.</p> <p>Zakres prac obejmujących m.in.: termomodernizacja budynków, modernizacja instalacji CO/CWU, wymiana/modernizacja źródeł ciepła, podłączenie do sieci ciepłowniczej, instalacje OZE, magazyny energii, inne wydatki wpływające na wzrost efektywności energetycznej / oszczędność zużycia energii.</p> <p>Koszty dodatkowe (do 15% kosztów kwalifikowalnych) - dodatkowe elementy projektu niewynikające z audytów energetycznych, jeżeli realizują szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu jak np. rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany) lub rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym. Koszty dedykowane wyłącznie aspektom estetycznym i społecznym nie będą mogły stanowić kosztów kwalifikowalnych.</p>
<p>c) Efektywność energetyczna w mikro i małych przedsiębiorstwach</p>	<p>Projekty obejmują inwestycje z zakresu poprawy efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach, wraz z audytem i instalacją urządzeń OZE.</p> <p>Zakres prac może obejmować m.in.: modernizację energetyczną budynków w przedsiębiorstwach, wymianę lub modernizację nieefektywnych źródeł ciepła, zastosowanie energooszczędnych technologii produkcji (w tym zakup energooszczędnych linii produkcyjnych), odzyskiwanie energii w procesie produkcyjnym, wymianę oświetlenia na energooszczędne, budowę i przebudowę instalacji OZE wraz z magazynami energii (uzupełniająco), inne wydatki wpływające na wzrost efektywności energetycznej / oszczędność zużycia energii lub innych zasobów.</p>

d) Efektywność energetyczna - wymiana/modernizacja oświetlenia ulicznego na energooszczędne	Projekty obejmujące inwestycje w wymianę/modernizację oświetlenia ulicznego na energooszczędne, a więc skutkujące oszczędnością energii elektrycznej, realizowane przez JST, właścicieli/zarządców infrastruktury technicznej oświetlenie ulicznego.
Wsparcie bezzwrotne w ramach IF „Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej”	Wszystkie projekty
	<p>Dopuszczalne umorzenia zależne mogą być m.in od osiągniętego wzrostu efektywności energetycznej; typu Beneficjenta, zastosowaniu dodatkowych elementów pro środowiskowych, spodziewanego wkładu w osiągnięcie celów szczegółowych i wskaźników.</p> <p>W przypadku proponowanego produktu maksymalna wysokość rabatu kapitałowego powinna wynieść 49% całości portfela. Jednakże można rozważyć zróżnicowane traktowanie beneficjentów, a tym samym zastosowanie rabatów przekraczających przyjęty pułapu 49% w odniesieniu do części z nich.</p> <p>Wymóg przeprowadzenia audytu energetycznego w przypadku projektów z zakresu efektywności energetycznej budynków publicznych i mieszkalnych. Identyfikacja optymalnego zestawu działań zwiększających efektywność energetyczną dokonywana będzie na podstawie audytu energetycznego.</p>

Preferencje i grupa docelowa:	
Odbiorcy ostateczni:	<p>Mikro i małe przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, posiadające siedzibę lub oddział na terenie województwa świętokrzyskiego i/lub prowadzące tu działalność w ramach istniejącego lub nowotworzonego zakładu.</p> <p>Właściciele/zarządcy budynków mieszkalnych wielorodzinnych (w tym m.in. wspólnoty mieszkaniowe, TBS-y, spółki prawa handlowego, spółdzielnie mieszkaniowe – zgodnie z linią demarkacyjną).</p> <p>Właściciele/zarządcy budynków i infrastruktury użyteczności publicznej.</p> <p>JST odpowiedzialne za punkty oświetlenia ulicznego.</p>

Oprocentowanie i inne opłaty:	<p>Oprocentowanie na warunkach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowe.</p> <p>Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.</p> <p>Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i może mieścić się w przedziale od 0% do oprocentowania rynkowego.</p>
Inne charakterystyki i ewentualne preferencje	Możliwe finansowanie do 100% kosztów kwalifikowalnych.
Dźwignia:	1,18
Spodziewany wkład w osiągnięciu celów szczegółowych	<p>Wskaźnik CS (i):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów Finansowych (RCO003) – 60 przedsiębiorstw - Budynki publiczne o lepszej charakterystyce energetycznej (RCO019) – 73 573 m²; - Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (RCO018) – 19 szt. - Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) (RCR002) – 6 600 000 EUR - Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym: w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych) (RCR026) - 42 989 MWh/rok - Szacowana emisja gazów cieplarnianych (RCR029) – 4 299 TONY równoważnika CO₂/rok

2) Uzasadnienie zmian założeń dla pożyczki na poprawę efektywności energetycznej

- *Zwiększenie alokacji EFRR.*

Instytucja Zarządzająca, w wyniku prowadzonych negocjacji PR FES 2021-2027 z Komisją Europejską, zdecydowała się podnieść alokację środków przeznaczonych na IF w ramach Celu Szczegółowego 2(i) Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów z 25 000 000 euro do 61 800 000 euro. Ponadto mając na względzie sytuację gospodarczą, w tym m. in. wysokie koszty energii, spowodowane napaścią Rosji na Ukrainę, można spodziewać się, iż popyt na pożyczkę dedykowaną poprawie efektywności energetycznej będzie wyższy niż zakładany przez ewaluatora. Należy zwrócić uwagę, że

istotnym elementem wsparcia zwrotnego w tym obszarze jest część umorzeniowa. To może być dodatkowy bodziec do korzystania z tego typu źródeł finansowania inwestycji, szczególnie biorąc pod uwagę jego konkurencyjność względem istniejących na rynku instrumentów.

- *Rozszerzenie katalogu ostatecznych odbiorców wsparcia.*

W wyniku prowadzonych negocjacji PR FEŚ 2021-2027 z Komisją Europejską IZ zdecydowała się na rozszerzenie katalogu ostatecznych odbiorców wsparcia z IF w ramach Celu Szczegółowego 2(i) *Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów*. W wyniku zmian oprócz wcześniej zidentyfikowanych mikro i małych przedsiębiorstw możliwość wsparcia otrzymały m.in. JST oraz podległe im organy i jednostki organizacyjne, NGO, parafie, instytucje kultury niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej, niepubliczne placówki oświatowe, inne podmioty działające w szeroko pojętym sektorze usług społecznych, wspólnoty mieszkaniowe, TBS-y, spółdzielnie mieszkaniowe.

- *Rozszerzenie obszarów wsparcia poprzez instrumenty zwrotne.*

Negocjacje zapisów PR FEŚ 2021-2027 z Komisją Europejską zaowocowały zidentyfikowaniem nowych obszarów wsparcia poprzez IF w ramach Celu Szczegółowego 2(i) *Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów* do dotychczasowego obszaru w postaci Efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach dodano możliwość wsparcia projektów zwiększających z efektywnością energetyczną budynków użyteczności publicznej, wielorodzinnych budynków mieszkalnych oraz inwestycji obejmujących modernizację/wymianę oświetlenia ulicznego na energooszczędne.

VI. Szczegóły zmiany w ramach CS 2 (ii) Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju

W ramach CP 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony zasobów środowiska regionu. Cel Szczegółowy 2(ii) *Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001*, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju w analizie ex-ante dla FEŚ 2021-2027 zaproponowano realizację pożyczki na OZE w formie instrumentu mieszanego - pożyczka łączona z dotacją.

1) Pożyczka na OZE z dotacją – zestawienie podstawowych parametrów

Typ instrumentu	Wsparcie poprzez instrumenty finansowe i dotacje w ramach operacji instrumentu finansowego			
Obszar wsparcia	CP2 / CS 2 (ii) Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju			
Cel instrumentu	Wzrost produkcji energii elektrycznej i ciepłej z OZE			
Wielkość jednostkowej transakcji	Min.	Max.	Karencja (max.)	Zapadalność (max.)
	-	2 mln zł	6 miesięcy (z opcją wydłużenia do 12 miesięcy)	7 lat

Założenia finansowe/ Wkład FES (w EUR)	38 000 000 EUR
---	----------------

Typy finansowanych projektów:	
Budowa i rozbudowa odnawialnych źródeł energii elektrycznej.	<p>Instalacje OZE (zgodnie z Linią demarkacyjną Podział interwencji i zasad wdrażania krajowych i regionalnych programów operacyjnych w perspektywie finansowej na lata 2021-2027) produkujące energię elektryczną, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Instalacje OZE produkujące energię elektryczną na własne potrzeby • Instalacje OZE produkujące energię elektryczną na sprzedaż • Magazyny energii (jako uzupełnienie instalacji OZE)
Budowa i rozbudowa odnawialnych źródeł energii cieplnej	Instalacje OZE (mikro i małe) produkujące energię cieplną na własne potrzeby oraz na sprzedaż
Wsparcie bezzwrotne w ramach IF „Pożyczka na OZE”	Wszystkie projekty
	<p>Dopuszczalne umorzenia zależne mogą być m.in od: typu instalacji, typu Beneficjenta, zastosowania magazynów energii lub dodatkowych elementów środowiskowych, spodziewanego wkładu w osiągnięcie celów szczegółowych i wskaźników.</p> <p>W przypadku proponowanego produktu maksymalna wysokość rabatu kapitałowego powinna wynieść 49% całości portfela. Jednakże można rozważyć zróżnicowane traktowanie beneficjentów, a tym samym zastosowanie rabatów przekraczających przyjęty pułap 49% w odniesieniu do części z nich.</p>
Preferencje i grupa docelowa:	
Odbiorcy ostateczni:	Inwestorzy chcący wybudować na terenie województwa instalację wytwarzającą energię z OZE; w tym m.in. przedsiębiorcy, podmioty zarządzające budynkami publicznymi; jednostki samorządu terytorialnego i ich jednostki podległe, NGO.
Oprocentowanie i inne opłaty:	<p>Oprocentowanie na warunkach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowe.</p> <p>Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz</p>

	marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i może mieścić się w przedziale od 0% do oprocentowania rynkowego.
Inne charakterystyki i ewentualne preferencje	Możliwe finansowanie do 100% kosztów kwalifikowalnych. Możliwe zróżnicowane traktowanie potencjalnych Beneficjentów ze względu ich status.
Dźwignia:	1,18
Spodziewany wkład w osiągnięcie celów szczegółowych	Wskaźnik CS 2(ii): - Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych (RCO003) – 70 przedsiębiorstw - Dodatkowa zdolność wytwarzania energii odnawialnej (w tym: energii elektrycznej, energii cieplnej) (RCO022) – 34 szt. - Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) (RCR002) – 4 000 000 EUR - Wytworzona energia odnawialna ogółem (w tym: energia elektryczna, energia cieplna) (RCR031) 27 143 MWh/rok - Dodatkowa moc zainstalowana odnawialnych źródeł energii (RCR032) – 34 MW

2) Uzasadnienie zmian założeń dla Pożyczki OZE z premią w stosunku do założeń planowanych w „Analizie ex-ante instrumentów finansowych dla województwa świętokrzyskiego na potrzeby perspektywy finansowej 2021-2027”.

- Zmiana wysokości alokacji EFRR

W analizie ex-ante instrumentów finansowych w perspektywie finansowej 2021-2027 ewaluator zaproponował kwotę alokacji na pożyczkę OZE w wysokości 25 000 000 euro. W wyniku rozmów i negocjacji zarówno z Komisją Europejską oraz Ministerstwem Funduszy i Polityki Regionalnej wartość zaproponowanej alokacji z UE dla przedmiotowego produktu została ustalona na poziomie 31 800 000 euro. Modyfikacja w tym zakresie sprawia, iż zasadnym jest wprowadzenie zmian w celu uspoźnienia zapisów analizy ex-ante dla instrumentów finansowych wdrażanych w województwie świętokrzyskim w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027 z programem FEŚ 2021-2027.

- Rozszerzenie katalogu ostatecznych odbiorców wsparcia:

W wyniku prowadzonych negocjacji PR FEŚ 2021-2027 z Komisją Europejską Instytucja Zarządzająca zdecydowała się na rozszerzenie katalogu ostatecznych odbiorców wsparcia dla środków przeznaczonych na IF w ramach Celu Szczegółowego 2 (ii) Wspieranie energii odnawialnej zgodnie

z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju. W wyniku zmian oprócz przedsiębiorstw sektora MŚP możliwość ubiegania się o wsparcie uzyskali również inni inwestorzy chcący wybudować na terenie województwa instalację wytwarzającą energię z OZE - zgodnie z *Liniją demarkacyjną Podział interwencji i zasad wdrażania krajowych i regionalnych programów operacyjnych w perspektywie finansowej na lata 2021-2027*.

VII. Szczegóły zmiany w ramach CS 2(vi) Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zasobooszczędnym

W ramach CP 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony zasobów środowiska regionu. Cel Szczegółowy 2(vi) Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zasobooszczędnym w analizie ex-ante dla FEŚ 2021-2027 zaproponowano realizację pożyczki na transformację w kierunku GOZ w formie instrumentu mieszanego - pożyczka łączona z dotacją.

1) Pożyczka z premią dla przedsiębiorstw na transformację w kierunku GOZ – zestawienie podstawowych parametrów

Typ instrumentu	Wsparcie poprzez instrumenty finansowe i dotacje w ramach operacji instrumentu finansowego			
CP2/CS 2(vi)	Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zasobooszczędnym			
Cel instrumentu:	<input type="checkbox"/> Transformacja w kierunku GOZ w sektorze MŚP			
Wielkość jednostkowej transakcji:	Min.	Max.	Karencja (max.)	Zapadalność (max.):
	-	8 mln zł	6 miesięcy (z opcją wydłużenia do 12 miesięcy)	7 lat
Założenia finansowe/ 2021-2027 (w EUR)	Wkład	FEŚ	5 000 000	
Typy finansowanych projektów:				
Projekty transformacji w kierunku GOZ	<ul style="list-style-type: none"> Minimalizacja produkcji odpadów w procesach produkcyjnych Zmiana procesów produkcyjnych na zasobooszczędne 			
Wsparcie bezzwrotne w ramach IF	Wszystkie projekty			
	<ul style="list-style-type: none"> W przypadku proponowanego produktu maksymalna wysokość rabatu kapitałowego powinna wynieść do 49% całości portfela. Możliwe zróżnicowane traktowanie potencjalnych Beneficjentów ze względu m.in. na ich wielkość oraz charakter realizowanych inwestycji. 			
Preferencje i grupa docelowa:				
Odbiorcy ostateczni:	Przedsiębiorstwa sektora MŚP podejmujące na terenie województwa świętokrzyskiego inwestycje wspierające gospodarkę o obiegu zamkniętym.			

Oprocentowanie i inne opłaty:	Oprocentowanie na warunkach rynkowych lub korzystniejszych niż rynkowe. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i może mieścić się w przedziale od 0% do oprocentowania rynkowego.
Inne charakterystyki i ewentualne preferencje	Możliwe finansowanie do 100% kosztów kwalifikowalnych. Możliwe zróżnicowane traktowanie potencjalnych Beneficjentów ze względu na ich wielkość oraz charakter realizowanych inwestycji.
Dźwignia:	1,18
Spodziewany wkład w osiągnięcie celów szczegółowych	Wskaźnik CS 2(vi): - Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych (RC0003) – 6 przedsiębiorstw; - Dodatkowe zdolności w zakresie recyklingu Odpadów (RCO034) – 323 tony/rok - Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) (RCR002) – 750 000 EUR - Odpady poddane recyklingowi (RCR047) – 323 tony/rok

Uzasadnienie zmian założeń dla Pożyczki z premią dla przedsiębiorstw na transformację w kierunku GOZ w stosunku do założeń planowanych w „Analizie ex-ante instrumentów finansowych dla województwa świętokrzyskiego na potrzeby perspektywy finansowej 2021-2027”.

Rozszerzenie zastosowania instrumentów finansowych o CS 2(vi) Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zasobooszczędnym.

W analizie ex-ante dla FEŚ 2021-2027 ewaluatorzy nie rekomendowali uruchamiania w województwie świętokrzyskim instrumentu finansowego dla projektów w zakresie recyklingu odpadów i w zakresie procesów produkcyjnych/usługowych minimalizujących ich powstawanie. W wyniku negocjacji programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027 z Komisją Europejską zidentyfikowano wskazany obszar jako możliwy do wsparcia przy zastosowaniu instrumentów finansowych połączonych z dotacją w ramach jednej operacji. Ostatecznie w FEŚ 2021-2027 na inwestycje wspierające gospodarkę o obiegu zamkniętym w podmiotach gospodarczych przeznaczono kwotę 5 mln EUR.

Ze względu na powyższe dokonanie aktualizacji analizy ex-ante w CS 2(vi) jest konieczne w celu uspoźnienia jej zapisów z programem regionalnym FEŚ 2021-2027.

VIII. Schemat systemu wdrażania instrumentów finansowych

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. Instytucja Zarządzająca podpisała z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę o finansowanie Projektu pn. „Fundusz Powierniczy Województwa Świętokrzyskiego” realizowanego w ramach Działania 1.8 Kapitał dla MŚP. Przywołany artykuł Rozporządzenia Ogólnego będzie również podstawą do podpisania umowy o finansowanie funduszu powierniczego w ramach Priorytetu 2 Fundusze Europejskie dla środowiska. Zgodnie z decyzją Zarządu Województwa Świętokrzyskiego podmiotem wdrażającym wybranym w trybie niekonkurencyjnym będzie BGK. Następnie podmiot ten dokona wyboru podmiotów wdrażających fundusze szczegółowe. Wybór podmiotów wdrażających fundusze szczegółowy będzie odbywał się na podstawie przejrzystych, proporcjonalnych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów. Wybrane podmioty będą zobowiązane umową operacyjną do podjęcia działań zmierzających do realizacji celów Projektów oraz przyczyniać się do osiągnięcia właściwych wskaźników.

Podsumowując ze względu na doświadczenie i stan wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPO WŚ na lata 2014-2020, których wdrażanie odbywało się w ramach współpracy Instytucji Zarządzającej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, Zarząd Województwa Świętokrzyskiego podjął decyzję o powierzeniu BGK roli podmiotu wdrażającego Fundusz Powierniczy w ramach FEŚ 2021-2027. BGK posiada doświadczenie, wiedzę i odpowiedni potencjał ekonomiczny, prawny oraz organizacyjny. Wymaga tego z jednej strony skomplikowany charakter procesów wdrażania IF, z drugiej – potrzeba właściwego rozeznania środowiska instytucji finansowych, zarówno bankowych, jak i poza bankowych, które będą zaangażowane jako podmioty wdrażające fundusze szczegółowe.

Wyboru dokonano w oparciu o:

- art. 59 ust. 3 lit. c. Rozporządzenia 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
- Uchwałę nr 6606/23 Zarządu Województwa Świętokrzyskiego z dnia 15 lutego 2023 r. w sprawie zatwierdzenia trybu i wyboru podmiotu wdrażającego instrumenty finansowe w ramach programu „Fundusze Europejskie dla Świętokrzyskiego 2021-2027” w Województwie Świętokrzyskim.

Przyjęty model wdrażania instrumentów finansowych w perspektywie 2021-2027 wydaje się być optymalny.