



**Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 46/713/23/VI
Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego
z dnia 9 października 2023 r.**

W Strategii Inwestycyjnej z biznesplanem wdrażania instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, przyjętej Uchwałą Nr 41/622/23/VI Zarządu Województwa Warmińsko-Mazurskiego z dnia 13 września 2023 r. wprowadza się następujące zmiany:

1. W rozdziale 1 „Wprowadzenie”:

- a) ostatni akapit przyjmuje brzmienie: **„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.”**

2. W podrozdziale „2.6 Priorytety, działania oraz oczekiwane efekty wdrażania IF”

Priorytet 2: ŚRODOWISKO

Działanie: FEWM 02.04. Efektywność energetyczna IF:

przedostatni akapit przyjmuje brzmienie:

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.

3. W podrozdziale „2.6 Priorytety, działania oraz oczekiwane efekty wdrażania IF”

Priorytet 2: ŚRODOWISKO

Działanie: FEWM 02.06. Odnawialne źródła energii:

przedostatni akapit przyjmuje brzmienie:

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.

4. W podrozdziale „2.7 Produkty finansowe”

- a) **Metryka produktu: Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw otrzymuje brzmienie:**

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 konkurencyjności gospodarki województwa. Ważnym aspektem działań cyfryzacyjnych stanie się także bezpieczeństwo cyfrowe.

	<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 ³
2. Maksymalny okres finansowania i karencji	7 lat z karencją do 12 m-cy
3. Okres budowy portfela	2 lat
4. Maksymalny limit strat/szkodowość	15%

³ Wartość wszystkich pożyczek zaciągniętych przez pożyczkobiorcę nie może przekroczyć 1 mln PLN.

5. Szacunkowa dźwignia finansowa ⁴	1,1765 ⁵
6. Wysokość oprocentowania	<p>Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub preferencyjne dla inwestycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ wykazujących wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych⁶ ▪ podejmowanych na terenie gminy, dla której wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze⁷ lub Integratora Mazurskiego⁸ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa ▪ mikro i małych firm w początkowej fazie rozwoju <p>stałe w okresie finansowania (w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zmiany wysokości oprocentowania)</p>
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 co najmniej trzy procesy spośród następujących: zarządzanie produkcją, 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)

⁴ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

⁵ przy założeniu współfinansowania krajowego w wysokości 15%

⁶ Przedmiotem oceny jest zakładany wpływ inwestycji na co najmniej jedną inteligentną specjalizację województwa warmińsko-mazurskiego. Wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji rozumiany jest jako: 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

⁷ Warmińsko-Mazurskie2030. Strategia rozwoju społeczno-gospodarczego

⁸ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

	<p>gazów cieplarnianych – konieczność wykazania jasnej mierzalności efektu z uwzględnieniem kryteriów redukcji emisji gazów cieplarnianych lub kryteriów efektywności energetycznej)</p> <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 elementy⁹ w okresie objętym pożyczką <p>Maksymalna wartość umorzenia 10% kwoty pożyczki w cz. EFRR.</p> <p>Ostateczny dobór warunków¹⁰ 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 – w zależności od koniunktury gospodarczej i popytu na produkt.</p>
9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału	<p>podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu</p> <p>wkład pośrednika finansowego oprocentowany rynkowo na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej</p>
10. Pomoc publiczna	<p>de minimis lub</p> <p>pomoc inwestycyjna przewidziana w art. 14 GBER lub w art. 17 GBER oraz w art. 18 GBER i art. 31 GBER</p>
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 WCAG¹¹ 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	

b) Metryka produktu: Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju otrzymuje brzmienie:

Metryka produktu: Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju

⁹ Finansowanie może być także z innych źródeł niż przedmiotowa pożyczka

¹⁰ Dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków/

¹¹ Web Content Accessibility Guidelines - zbiór rekomendacji zapewniających dostępność cyfrową treści stron internetowych i aplikacji mobilnych.

Informacje podstawowe	
Opis produktu	<p>Pożyczka dla mikro i małych firm w początkowej fazie rozwoju. Celem pożyczki jest wsparcie przedsiębiorców o krótkim okresie działania, którzy mają trudności z pozyskaniem finansowania komercyjnego z uwagi na krótką historię kredytowa 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. Okres budowy portfela	2-3 lata
4. Maksymalny limit strat/szkodowość	25%
5. Szacunkowa dźwignia finansowa ¹²	1,1765 ¹³
6. Wysokość oprocentowania	<p>Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub preferencyjne dla inwestycji :</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ wykazujących wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych¹⁴

¹² wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

¹³ przy założeniu współfinansowania krajowego w wysokości 15%

¹⁴ Przedmiotem oceny jest zakładany wpływ inwestycji na co najmniej jedną inteligentną specjalizację województwa warmińsko-mazurskiego. Wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji rozumiany jest jako:

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ podejmowanych na terenie gminy, dla której wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze¹⁵ lub Integratora Mazurskiego¹⁶ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa <p>stałe w okresie finansowania (w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zmiany wysokości oprocentowania)</p>
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 krajowym¹⁷ <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji przedsięwzięcia powstała innowacja na poziomie międzynarodowym¹⁸ <p>Warunek nr 5</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ zrealizowanie co najmniej dwóch umów na eksport swoich towarów lub usług (obszar UE lub poza UE), <p>Warunek nr 6</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ realizacja inwestycji przyczynia się do ochrony środowiska (ograniczenie zużycia surowców lub energii lub redukcji emisji gazów cieplarnianych pod warunkiem jasnej mierzalności efektu z uwzględnieniem kryteriów redukcji emisji gazów cieplarnianych lub kryteriów efektywności energetycznej <p>Maksymalna wartość umorzenia 15% kwoty pożyczki w cz. EFRR</p>

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

¹⁵ Warmińsko-Mazurskie2030. Strategia rozwoju społeczno-gospodarczego

¹⁶ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

¹⁷ Innowacja na poziomie kraju - Innowacja stosowana w skali kraju nie dłużej niż 3 lata

¹⁸ Innowacja na poziomie międzynarodowym - Innowacja stosowana w skali międzynarodowej nie dłużej niż 3 lata lub nieznaną i niestosowaną dotychczas

	<p>Ostateczny dobór warunków¹⁹ 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 – w zależności od koniunktury gospodarczej i popytu na produkt.</p>
9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału	<p>podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu</p> <p>wkład pośrednika finansowego oprocentowany rynkowo na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej</p>
10. Pomoc publiczna	<p>de minimis lub</p> <p>regionalna pomoc inwestycyjna przewidziana w art. 14 GBER lub pomoc dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność w ramach art. 22 GBER</p>
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 przedsiębiorstwa²⁰. 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	
<p>Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% kwoty pożyczki.</p> <p>Brak opłat i prowizji z tytułu udzielenia pożyczki</p>	

c) Metryka produktu: Pożyczka na inwestycje rozwojowe otrzymuje brzmienie:

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),

¹⁹ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków

²⁰ Innowacja na poziomie przedsiębiorstwa - innowacja niestosowana dotychczas w przedsiębiorstwie Wnioskodawcy

	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. Okres budowy portfela	1,5-2 lata
4. Maksymalny limit strat/szkodowość	15%
5. Szacunkowa dźwignia finansowa ²¹	1,1765 ²²
6. Wysokość oprocentowania	Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub preferencyjne dla inwestycji: <ul style="list-style-type: none"> ▪ wykazujących wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych²³ ▪ podejmowanych na terenie gminy, dla której wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze²⁴ lub Integratora Mazurskiego²⁵ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa

²¹ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

²² przy założeniu współfinansowania krajowego w wysokości 15%

²³ Przedmiotem oceny jest zakładany wpływ inwestycji na co najmniej jedną inteligentną specjalizację województwa warmińsko-mazurskiego. Wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji rozumiany jest jako: 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

²⁴ Warmińsko-Mazurskie2030. Strategia rozwoju społeczno-gospodarczego

²⁵ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

	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 krajowym²⁶ <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji przedsięwzięcia powstała innowacja na poziomie międzynarodowym²⁷ <p>Warunek nr 5</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ realizacja inwestycji przyczyniła się do cyfryzacji, automatyzacji lub robotyzacji procesów w przedsiębiorstwie <p>Warunek nr 6</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ realizacja inwestycji przyczyniła się do ochrony środowiska (ograniczenie zużycia surowców lub energii lub redukcji emisji gazów cieplarnianych pod warunkiem jasnej mierzalności efektu z uwzględnieniem kryteriów redukcji emisji gazów cieplarnianych lub kryteriów efektywności energetycznej) <p>Maksymalna wartość umorzenia 15% kwoty pożyczki w cz. EFRR</p> <p>Ostateczny dobór warunków²⁸ 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 – w zależności od koniunktury gospodarczej i popytu na produkt.</p>

²⁶ Innowacja na poziomie kraju - Innowacja stosowana w skali kraju nie dłużej niż 3 lata

²⁷ Innowacja na poziomie międzynarodowym - Innowacja stosowana w skali międzynarodowej nie dłużej niż 3 lata lub nieznaną i niestosowaną dotychczas

²⁸ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków

9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału	podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu wkład pośrednika finansowego oprocentowany rynkowo na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej
10. Pomoc publiczna	de minimis lub 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 przedsiębiorstwa²⁹. 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	

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

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 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>

²⁹ Innowacja na poziomie przedsiębiorstwa - Innowacja niestosowana dotychczas w przedsiębiorstwie Wnioskodawcy

	<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, 5) uzupełniająco- w ramach kompleksowych przedsięwzięć modernizacji energetycznej budynków - instalacje OZE na części wspólne + prosument zbiorowy), magazyny energii 6) wymiana oświetlenia na energooszczędne (jedynie jako element przedsięwzięcia) 7) wymiana wind na energooszczędne (jedynie jako element przedsięwzięcia) 8) inne wydatki wpływające na wzrost efektywności energetycznej / oszczędność zużycia energii 9) w przypadku przedsięwzięć kompleksowych – wspierane mogą być także uzasadnione elementy³⁰ 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
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%

³⁰ finansowanie inwestycji dodatkowych, niezwiązanych bezpośrednio ze zwiększeniem efektywności energetycznej, pozwolą na kompleksowy remont w ramach jednego źródła finansowania (np. z odmalowaniem klatek schodowych itp.).

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. Okres budowy portfela	3-4 lata
4. Maksymalny limit strat/szkodowość	15%
5. Szacunkowa dźwignia finansowa ³¹	1,1765 ³²
6. Wysokość oprocentowania	Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub preferencyjne dla inwestycji : <ul style="list-style-type: none"> ▪ podejmowanych na terenie gminy, dla której wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze³³ lub Integratora Mazurskiego³⁴ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa 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. <ul style="list-style-type: none"> – Klasa E; – Klasa D; Warunek nr 2 <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 20 %) Warunek nr 3 <ul style="list-style-type: none"> ▪ inwestycja wykazała wysoką efektywność kosztowa rozumianą jako wartość wydatków poniesionych ze środków UE na jednostkową oszczędność energii cieplnej (zł/GJ) Warunek nr 4 <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wysoka redukcja gazów cieplarnianych na podstawie wartości bazowej i docelowej

³¹ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

³² przy założeniu współfinansowania krajowego w wysokości 15%

³³ Warmińsko-Mazurskie2030. Strategia rozwoju społeczno-gospodarczego

³⁴ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

	<p>wskaźnika „Szacowana emisja gazów cieplarnianych (wyliczone przy zastosowaniu kalkulatora efektu ekologicznego)</p> <p>Warunek nr 5</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpił wysoki poziom redukcji pyłu zawieszonego PM10 <p>Warunek nr 6</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wymiana źródła ciepła na ekologiczne (OZE) lub przyłączono budynek do sieci ciepłowniczej <p>Warunek nr 7</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ inwestycja dotyczyła budynku wpisanego do rejestru zabytków lub podlegającego ochronie konserwatorskiej <p>Warunek nr 8</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 9</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ dla wszystkich odbiorców ostatecznych dotacja na wykonanie audytu energetycznego <p>Warunek nr 10</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ zaplanowano audyt ex-post lub inną formę kontroli jakości wykonania <p>Maksymalna wartość umorzenia - 30% kwoty pożyczki w cz. EFRR</p> <p>Ostateczny dobór warunków³⁵ 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"> ▪ wysoka efektywność kosztowa rozumiana jako wartość wydatków poniesionych ze środków UE na jednostkową oszczędność energii elektrycznej <p>Warunek nr 3</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wymiana źródła energii na ekologiczne (OZE) <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji zamontowany został inteligentny system zarządzania energią <p>Warunek nr 5</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
--	--

³⁵ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków

	<p>Warunek nr 6</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ zaplanowano audyt ex-post lub inną formę kontroli jakości wykonania <p>Maksymalna wartość umorzenia - 30% kwoty pożyczki w cz. EFRR</p> <p>Ostateczny dobór warunków³⁶ 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 – w zależności od koniunktury gospodarczej i popytu na produkt</p>
9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału	<p>podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu</p> <p>wkład pośrednika finansowego oprocentowany rynkowo na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej</p>
10. Pomoc publiczna	<p>de minimis lub</p> <p>pomoc publiczna przewidziana w art. 39 GBER lub art. 49 GBER</p>
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, 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. 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.
Informacje dodatkowe	
<p>Wymóg przeprowadzenia audytu energetycznego, uzasadniającego zakres interwencji i potwierdzającego potencjalną oszczędność kosztów</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 budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej</u>), 	

³⁶ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków

- 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.

e) Metryka produktu: Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw otrzymuje brzmienie:

Metryka produktu: Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw	
Informacje podstawowe	
Opis produktu	<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. 5) wymianę oświetlenia na energooszczędne. 6) uzupełniająco w ramach kompleksowych przedsięwzięć zwiększających efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach - budowa i przebudowa instalacji OZE wraz z magazynami energii 7) inne wydatki wpływające na wzrost efektywności energetycznej. 8) W przypadku kompleksowych inwestycji – wspierane mogą być także uzasadnione elementy³⁷ niewynikające z audytów energetycznych stanowiące do 15 % (zgodnie z warunkami wsparcia wynikającymi z FEWiM – poniżej w tabeli) 9) zmianę procesów produkcyjnych na zasobooszczędne.
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	

³⁷ finansowanie inwestycji dodatkowych, niezwiązanych bezpośrednio ze zwiększeniem efektywności energetycznej, pozwolą na kompleksowy remont w ramach jednego źródła finansowania (np. z odmalowaniem klatek schodowych itp.).

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. Okres budowy portfela	3-4 lata
4. Maksymalny limit strat/szkodowość	15%
5. Szacunkowa dźwignia finansowa ³⁸	1,1765 ³⁹
6. Wysokość oprocentowania	Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub Preferencyjne dla inwestycji : <ul style="list-style-type: none"> ▪ podejmowanych na terenie gminy, dla której wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze⁴⁰ lub Integratora Mazurskiego⁴¹ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa ▪ mikro i małych firm w początkowej fazie rozwoju⁴² <p>Stałe w okresie finansowania (w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zmiany wysokości oprocentowania)</p>
7. Zabezpieczenia	możliwe elastyczne podejście do zabezpieczeń, w tym zależne od kwoty pożyczki
8. Forma i warunki łączenia z dotacją	Dopuszczalne umorzenie kapitału pożyczki po uzyskaniu zakładanego efektu ekologicznego i potwierdzeniu spełnienia przyjętych warunków umorzenia. Katalog warunków umorzenia : <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 D; <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 20 %) <p>Warunek nr 3</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ inwestycja wykazała wysoką efektywność kosztowa rozumianą jako wartość wydatków poniesionych ze środków UE na jednostkową oszczędność energii cieplnej (zł/GJ) <p>Warunek nr 4</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wysoka redukcja gazów cieplarnianych na podstawie wartości bazowej i docelowej

³⁸ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

³⁹ przy założeniu współfinansowania krajowego w wysokości 15%

⁴⁰ Warmińsko-Mazurskie2030. Strategia rozwoju społeczno-gospodarczego

⁴¹ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

⁴² działających na rynku nie dłużej niż 3 lata

	<p>wskaźnika „Szacowana emisja gazów cieplarnianych (wyliczone przy zastosowaniu kalkulatora efektu ekologicznego)</p> <p>Warunek nr 5</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpił wysoki poziom redukcji pyłu zawieszonego PM10 <p>Warunek nr 6</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w wyniku realizacji inwestycji nastąpiła wymiana źródła ciepła na ekologiczne lub przyłączono budynek do sieci ciepłowniczej <p>Warunek nr 7</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ dla wszystkich odbiorców ostatecznych dotacja na wykonanie audytu energetycznego <p>Warunek nr 8</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ zaplanowano audyt ex-post lub inną formę kontroli jakości wykonania <p>Maksymalna wartość umorzenia - 30% kwoty pożyczki w cz. EFRR</p> <p>Ostateczny dobór warunków⁴³ 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: w zależności od koniunktury gospodarczej, popytu na produkt oraz zakładanego relatywnie długiego okresu spłaty inwestycji.</p>
<p>9. Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału</p>	<p>podział ryzyka proporcjonalny do wielkości wkładu</p> <p>wkład pośrednika finansowego oprocentowany rynkowo na poziomie stopy referencyjnej KE lub poniżej</p>
<p>10. Pomoc publiczna</p>	<p>de minimis lub</p> <p>pomoc publiczna przewidziana w art. 38 GBER oraz 49 GBER</p>
<p>11. Warunki wsparcia wynikające z FEWiM 2021-2027</p>	<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 mieszkalnictwie, budynkach publicznych, 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.

⁴³ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków

	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.
Informacje dodatkowe	
<p>Wymóg przeprowadzenia audytu energetycznego w przypadku projektów z zakresu efektywności energetycznej.</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 budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej</u>), • 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>	

f) Metryka produktu: Pożyczka OZE z premią otrzymuje brzmienie:

Metryka produktu: Pożyczka OZE z premią	
Informacje podstawowe	
Opis produktu	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Zakres wsparcia obejmował będzie budowę i rozbudowę instalacji OZE do produkcji energii elektrycznej i ciepłej, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) budowa instalacji 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 3) magazyny energii (działające na potrzeby danej instalacji OZE); 4) rozwój inteligentnych systemów zarządzania energią (wyłącznie jako element uzupełniający powyższych przedsięwzięć). <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 Cittaślow) - „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) - 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 ⁴⁴ 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
3. Okres budowy portfela	3-4 lata
4. Maksymalny limit strat/szkodowość	15%
5. Szacunkowa dźwignia finansowa ⁴⁵	1,1765 ⁴⁶
6. Wysokość oprocentowania	Rynkowe (na poziomie stopy referencyjnej KE) lub preferencyjne. <ul style="list-style-type: none"> ▪ realizacja inwestycji prosumenckich (do 50 kW), na terenie gminy, dla której wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno – gospodarcze⁴⁷ lub Integratora Mazurskiego⁴⁸ lub na terenie przygranicznych powiatów województwa stałe w okresie finansowania (w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość zmiany wysokości oprocentowania)
7. Zabezpieczenia	możliwe elastyczne podejście do zabezpieczeń

⁴⁴ zakładana średnia kwota pożyczki to 1 mln PLN

⁴⁵ wyliczona zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

⁴⁶ przy założeniu wkładu pośrednika finansowego w wysokości 15%

⁴⁷ Warmińsko-Mazurskie2030. Strategia rozwoju społeczno-gospodarczego

⁴⁸ Teren wokół Lotniska Olsztyn-Mazury, tzw. Strefy RESA

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"> ▪ realizacja kompleksowej inwestycji uwzględniającego instalacje OZE do produkcji energii elektrycznej wraz z magazynem energii⁴⁹ i instalacją <p style="text-align: center;">lub</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ realizacja inwestycji polegającej wyłącznie na zakupie i instalacji magazynu energii⁵⁰ <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>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) <p>Ostateczny dobór warunków⁵¹ 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: 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 pośrednika finansowego 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),</p>

⁴⁹ przy czym magazyn energii musi posiadać moc adekwatną do mocy instalacji OZE – pojemność w kWh nie mniejsza niż 80% mocy instalacji OZE w kW.

⁵⁰ przy czym magazyn energii musi posiadać moc adekwatną do posiadanej instalacji OZE (mocy) – pojemność w kWh nie mniejsza niż 80% mocy instalacji OZE w kW

⁵¹ dopuszcza się także dopracowanie opisu warunków

	<p>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 cieplnej dofinansowanie co do zasady mogą uzyskać źródła OZE o mocy:</p> <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. Wsparcie będą mogły otrzymać projekty obejmujące budowę opartych na zasilanych przez co najmniej dwa różne źródła energii odnawialnej układów hybrydowych, w tym mikrokogeneracja z wykorzystaniem OZE.</p>
Informacje dodatkowe	
Brak opłat i prowizji z tytułu udzielenia pożyczki.	