

Elementy oceny w zakresie zastosowania instrumentów finansowych w ramach programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027

Zielona Góra, czerwiec 2023 r.

Spis treści

1. Wstęp.....	3
2. Instrumenty finansowe w programie Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027.....	5
3. Proponowana kwota wkładu z programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 do instrumentu finansowego.....	8
4. Proponowane oferowane produkty finansowe, w tym ewentualną potrzebę zróżnicowanego traktowania inwestorów.....	9
5. Proponowana docelowa grupa ostatecznych odbiorców.....	11
6. Oczekiwany wkład instrumentu finansowego w osiągnięcie celów szczegółowych programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027.....	12

1. Wstęp

Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 może zapewnić wkład z programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 na rzecz nowoutworzonych instrumentów finansowych, ustanowionych na poziomie regionalnym, wdrażanych na jej odpowiedzialność, które przyczyniają się do osiągnięcia celów szczegółowych.

Instrumenty finansowe zapewniają wsparcie ostatecznym odbiorcom wyłącznie na inwestycje w rzeczowe aktywa trwałe i w wartości niematerialne i prawne, a także kapitał obrotowy, które są finansowo wykonalne, ale nie mogą uzyskać wystarczającego finansowania ze źródeł komercyjnych (rynkowych). Wsparcie takie jest zgodne z zasadami pomocy państwa.

Odpowiednie wsparcie Programu za pośrednictwem instrumentów finansowych jest oparte na ocenie *ex ante*, za którą odpowiada instytucja zarządzająca programem. Ocena musi zostać zakończona przed wniesieniem wkładów z programu do instrumentów finansowych.

„Analiza ex-ante w zakresie możliwości zastosowania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu dla województwa lubuskiego na lata 2021-2027” Raport końcowy, powstała na potrzeby Instytucji Zarządzającej. W lutym 2022 r. została poddana korekcie, w celu poprawy oczywistych omyłek oraz błędów.

Zgodnie z treścią Rozporządzenia ogólnego 2021/1060 na perspektywę finansową 2021-2027, ocena *ex ante* powinna objąć co najmniej następujące elementy:

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

W ramach przedmiotowej analizy ocenie poddano planowane do realizacji obszary interwencji programu regionalnego, w celu wskazania tych obszarów, w ramach których zasadne jest zastosowanie instrumentów finansowych w programie Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027.

Zgodnie z rekomendacjami wynikającymi z przedmiotowego badania, instrumenty finansowe mogą być zastosowane w następujących celach szczegółowych programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027:

- Cel Polityki 1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa, Cel Szczegółowy (ii) Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych – w obszarze cyfryzacji przedsiębiorstw;
- Cel Polityki 1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa, Cel Szczegółowy (iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc

pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne – w obszarze przedsiębiorczości MŚP;

- Cel Polityki 2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa, Cel Szczegółowy (i) wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych – w zakresie poprawy efektywności energetycznej przedsiębiorstw, a także budynków mieszkalnych;
- Cel Polityki 2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa, Cel Szczegółowy (ii) wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju – w zakresie wytwarzania energii elektrycznej/ciepłej z odnawialnych źródeł energii.

W wyniku przeprowadzonych analiz rekomendowano, aby wsparcie zwrotne w ww. obszarach realizowane było przez **pożyczki lub instrumenty mieszane** (łącznie pożyczkę ze wsparciem dotacyjnym, np. z umorzeniem). Natomiast parametry produktów (w tym m.in. zakres stosowania „klasycznej” pożyczki i pożyczki z częściowym umorzeniem, wartość umorzenia, okres karencji, maksymalny udział wydatków obrotowych, wysokość oprocentowania, poziom stratowości, itp.) powinny być określone w odpowiednim dokumencie strategicznym (np. strategii inwestycyjnej) i być traktowane jako kierunkowa propozycja, która może być zmodyfikowana w ww. dokumencie strategicznym.

W wyniku badania zaproponowano przeznaczenie na instrumenty finansowe łączną alokację w wysokości 207 mln PLN¹ [ok. 46 mln euro] (w tym CP 1 – 65 mln PLN [ok. 14,5 euro] i CP 2 - 142 mln PLN [ok. 31,5 mln euro]). Są to wartości obejmujące zarówno środki na udzielanie pożyczek i pożyczek z częściowym umorzeniem, jak i łączne koszty zarządzania (na poziomie 5% alokacji na instrument finansowy). Proponowane alokacje są znacznie mniejsze, niż oszacowane wartości luki i potrzeb finansowych, gdyż uwzględniają szereg uwarunkowań, jak chociażby faktyczną skłonność potencjalnych odbiorców do finansowania działalności kapitałem dłużnym

Badanie przygotowane w 2021 r. wskazywało, iż ww. wartość alokacji uwzględnia m.in.: planowaną alokację na poszczególne Cele Szczegółowe w programie regionalnym na lata 2021-2027, skalę potrzeb inwestycyjnych w poszczególnych obszarach interwencji, potencjalne instrumenty finansowe pochodzące z innych źródeł oraz doświadczenia z wdrażania instrumentów finansowych w województwie lubuskim i w innych regionach.

Rekomendowane w badaniu produkty finansowe obejmują „klasyczną” pożyczkę oraz instrumenty mieszane. Wynika to z potrzeby zbudowania zestawu produktów, które:

- Będą umożliwiały zapewnienie odpowiedniej masy krytycznej;

¹ Alokacja na instrumenty finansowe w zrealizowanej analizie ex-ante została oszacowana w PLN. W nawiasach podano alokację w EUR wg kursu 4,5 EUR/PLN (kurs przyjęty w planie finansowym dla programu regionalnego).

- Pozwolą na osiągnięcie oszczędności lub wygenerowanie zysków (dochodowości przedsięwzięć);
- Umożliwią osiągnięcie wysokiego wkładu do realizacji celów Programu;
- Będą dostatecznie atrakcyjne dla ostatecznych odbiorców.

2. Instrumenty finansowe w programie Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027

Program Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 został przyjęty uchwałą Zarządu Województwa Lubuskiego nr 304/4195/22 z dnia 13 grudnia 2022 r. w związku z decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej nr C(2022) 8871 z dnia 7 grudnia 2022 r.

Program zatwierdzony przez Komisję Europejską (dalej: KE) zawiera informacje o planowanym wsparciu w ramach instrumentów finansowych, które są m.in. wynikiem rozmów z przedstawicielami Komisji Europejskiej na temat sposobów finansowania interwencji programu. Dlatego też zapisy przyjętego programu regionalnego nie odzwierciedlają pierwotnych założeń, w oparciu o które przygotowano ww. badanie *ex ante*, a stanowią wypadkową tychże założeń i wyników prowadzonych negocjacji z KE.

Program regionalny w swoim projekcie, który był przedmiotem negocjacji z KE przewidywał wsparcie w formie instrumentów finansowych w następujących celach szczegółowych:

- Cel Polityki 1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa, Cel Szczegółowy (ii) Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych – wsparcie MŚP w wdrożeniu dostępnych technologii TIK w przedsiębiorstwach.

Działania z przedmiotowego zakresu ukierunkowane są przede wszystkim na przedsięwzięcia generujące przychody i oszczędności, które są możliwe do określenia. Ryzyko inwestycyjne w tego rodzaju przedsięwzięciach jest niewielkie. Ponadto celem wsparcia jest ograniczenie tzw. luki finansowej (zapewnienie dostępu do finansowania MŚP) oraz stworzenie zachęt do inwestowania w ważnych obszarach gospodarki regionu, poprzez atrakcyjniejsze niż finansowanie komercyjne warunki pożyczki. Przedsiębiorcy, co do zasady nie rezygnują z inwestycji w technologie informacyjno-komunikacyjne przy braku dotacji na ten cel.

Planowana alokacja instrumentu finansowego – pożyczki: 2.890.000,00 euro.

- Cel Polityki 1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa, Cel Szczegółowy (iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne.

Wsparcie skierowane do przedsiębiorców ukierunkowane jest przede wszystkim na przedsięwzięcia generujące przychody. Celem wsparcia jest ograniczenie tzw. luki

finansowej (zapewnienie dostępu do finansowania MŚP) oraz stworzenie zachęt do inwestowania w obszarach ważnych dla rozwoju lubuskiego.

Instrumentami finansowymi planowano objąć działania:

- Indywidualna internacjonalizacja MŚP realizowana przez przedsiębiorstwa. Działania w przedmiotowym obszarze powinny generować dla przedsiębiorców określone korzyści w postaci zwiększenia potencjału eksportowego, zwiększenia przychodów związanych z ekspansją na rynki zagraniczne lub eksportem dóbr i usług.
- Przedsięwzięcia związane ze wsparciem rozwoju i konkurencyjności MŚP, w zakresie budowy, rozbudowy lub odtworzenia infrastruktury przedsiębiorstw, mających na celu utrzymanie lub zwiększenie zdolności produkcyjnych, które charakteryzują się niewielkim ryzykiem inwestycyjnym i małym potencjałem innowacyjnym, natomiast dużym potencjałem do generowania przychodów.

Planowana alokacja instrumentu finansowego – pożyczki: 11.560.000,00 euro.

- Cel Polityki 2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa, Cel Szczegółowy (i) wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych.

Instrumentami finansowymi planowano objąć działania:

- W finansowaniu przedsięwzięć z zakresu poprawy efektywności energetycznej w MŚP (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE. Planuje się zastosowanie pożyczek jak również łączonych form finansowania – pożyczek i dopłat/umorzeń/dotacji. Charakter tego rodzaju przedsięwzięć umożliwia wyliczenie stopy zwrotu inwestycji. Ponadto z uwagi na rosnące ceny energii, oszczędności generowane przy tego rodzaju przedsięwzięciach umożliwiają sfinansowanie instrumentu zwrotnego. Efektywności energetycznej często towarzyszy oszczędność zasobowa. To może prowadzić do obniżenia kosztowności produkcji lub usług, przez co przedsiębiorstwo staje się bardziej konkurencyjne na rynku. Planuje się wdrożenie instrumentu, który przewiduje umorzenia części pożyczanego kapitału, co pozwoli na większą elastyczność wsparcia oraz osiągnięcie lepszych efektów ekologicznych przedsięwzięć finansowanych w ten sposób.
Biorąc pod uwagę powyższe argumenty, optymalną formą wsparcia w obszarze efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach powinny być przede wszystkim instrumenty finansowe, głównie pożyczki, z określonym komponentem bezzwrotnym w formie:
 - umorzenia/rabatu kapitałowego (jego wysokość może być ustalona na późniejszym etapie),
 - dotacji na wsparcie techniczne: na przygotowanie ex ante projektu lub audytów energetycznych,
 - dopłat do odsetek (jednakże możliwe wyłącznie w części wkładu prywatnego).
- Przedsięwzięcia z zakresu poprawy efektywności energetycznej budynków mieszkalnych wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej/chłodniczej, w wielorodzinnych budynkach mieszkalnych innych niż budynki mieszkalne

stanowiące własność Skarbu Państwa (np. wspólnoty mieszkaniowe, TBS). Są to inwestycje, które generują oszczędności, wobec tego mają potencjał do zastosowania wsparcia dłużnego. Połączenie instrumentu finansowego (pożyczki) i dotacji (np. częściowego umorzenia kapitału) umożliwi skonstruowanie produktów atrakcyjnych dla inwestorów. Możliwe będzie zastosowanie różnych poziomów umorzenia, m.in. w zależności od osiągniętego efektu energetycznego, lokalizacji przedsięwzięcia. Zastosowanie przedmiotowych umorzeń, pozwoli na skrócenie okresu zwrotu kosztów inwestycji, a jej poziom będzie uzależniony od osiągniętych efektów oszczędności energetycznej i redukcji CO₂ w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego.

Planowana alokacja instrumentu finansowego – pożyczki: 17.000.000,00 euro;
instrument mieszany: 3.000.000,00 euro.

- Cel Polityki 2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa, Cel Szczegółowy (ii) wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju

Instrumentami finansowymi planowano objąć działania:

- Przedsięwzięcia związane z budową i rozbudową odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej wraz z magazynami energii, działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci realizowane przez przedsiębiorstwa, właścicieli/ zarządców wielorodzinnych budynków mieszkaniowych oraz klastry energii i spółdzielnie energetyczne. Potencjał rozwoju tego rodzaju przedsięwzięć, przyszłość polityki klimatycznej oraz wzrost cen energii powodują, iż inwestycje w przedmiotowym zakresie są opłacalne. Co do zasady projekty z zakresu OZE są finansowo wykonalne, a przedsięwzięcia generują oszczędności i przychody, co daje potencjał do spłaty zobowiązań finansowych. Możliwość umorzenia części kapitału umożliwi skonstruowanie produktów finansowych atrakcyjnych dla inwestorów prywatnych – wsparcie będzie bardziej atrakcyjne niż oferta komercyjna. Produkty mieszane umożliwią także większą elastyczność wsparcia (np. różnicowanie wielkości umorzenia w zależności od osiągniętych efektów ekologicznych).
- Inwestycje z zakresu budowy i rozbudowy odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania ciepła wraz z magazynami ciepła, działającymi na potrzeby danego źródła OZE, realizowane przez przedsiębiorstwa, właścicieli/zarządców wielorodzinnych budynków mieszkaniowych oraz klastry energii i spółdzielnie energetyczne. Potencjał rozwoju tego rodzaju przedsięwzięć, przyszłość polityki klimatycznej oraz wzrost cen energii powodują, iż inwestycje w przedmiotowym zakresie są opłacalne. Co do zasady projekty z zakresu OZE są finansowo wykonalne, a przedsięwzięcia generują oszczędności i przychody, co daje potencjał do spłaty zobowiązań finansowych. Możliwość umorzenia części kapitału umożliwi skonstruowanie produktów finansowych atrakcyjnych dla inwestorów prywatnych – wsparcie będzie

bardziej atrakcyjne niż oferta komercyjna. Produkty mieszane umożliwią także większą elastyczność wsparcia (np. różnicowanie wielkości umorzenia w zależności od osiągniętych efektów ekologicznych).

Planowana alokacja instrumentu finansowego – pożyczki: 8.160.000,00 euro;
instrument mieszany: 1.400.000,00 euro.

3. Proponowana kwota wkładu z programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 do instrumentu finansowego.

W przyjętym przez Komisję Europejską programie regionalnym zaplanowano wkład programu do instrumentu finansowego w wysokości ponad 50 mln euro.

Alokacja z przeznaczeniem na instrumenty finansowe w poszczególnych celach szczegółowych w zatwierdzonym programie jest następująca:

Priorytet Programu	Cel Polityki	Cel Szczegółowy	Źródło finansowania	Wkład programu w euro
1. Fundusze Europejskie dla lubuskiej gospodarki	1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa	(ii) Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego	2.890.000,00
1. Fundusze Europejskie dla lubuskiej gospodarki	1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa	(iii) wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego	11.560.000,00
Razem Priorytet 1.				14.450.000,00
2. Fundusze Europejskie na zielony rozwój Lubuskiego	2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa	(i) wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego	20.000.000,00

2. Fundusze Europejskie na zielony rozwój Lubuskiego	2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa	(ii) wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego	16.000.000,00
Razem Priorytet 2.				36.000.000,00
Razem Wkład Programu do instrumentu finansowego				50.450.000,00

4. Proponowane oferowane produkty finansowe, w tym ewentualną potrzebę zróżnicowanego traktowania inwestorów.

- Cel Polityki 1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa, Cel Szczegółowy (ii) Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych.

Pożyczka na przedsięwzięcia skierowane do MŚP, polegające na wdrożeniu dostępnych technologii TIK w przedsiębiorstwach. Instrument mieszany nie jest planowany do realizacji w ramach przedmiotowej interwencji.

Poziom wkładu krajowego wnoszonego przez podmiot wdrażający fundusz powierniczy i/lub podmiot wdrażający fundusz szczegółowy zostanie ustalony na poziomie dokumentu strategicznego – strategii inwestycyjnej.

Szczegółowe informacje na temat charakterystyki oraz parametrów pożyczki zostaną określone w dokumencie strategicznym wdrażania instrumentów finansowych dla programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 – strategii inwestycyjnej.

- Cel Polityki 1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa, Cel Szczegółowy (iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne.

Pożyczki będą zastosowane do przedsięwzięć związanych ze wsparciem rozwoju i konkurencyjności MŚP oraz indywidualnej internacjonalizacji MŚP. Przedsięwzięcia te charakteryzują się niewielkim ryzykiem i niskim potencjałem innowacyjnym, natomiast wysokim potencjałem do generowania przychodów. Instrument mieszany nie jest planowany do realizacji w ramach przedmiotowej interwencji.

Poziom wkładu krajowego wnoszonego przez podmiot wdrażający fundusz powierniczy i/lub podmiot wdrażający fundusz szczegółowy zostanie ustalony na poziomie dokumentu strategicznego – strategii inwestycyjnej.

Szczegółowe informacje na temat charakterystyki oraz parametrów pożyczki zostaną określone w dokumencie strategicznym wdrażania instrumentów finansowych dla programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 – strategii inwestycyjnej.

- Cel Polityki 2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa, Cel Szczegółowy (i) wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych.

Pożyczki będą miały zastosowanie w przypadku wszystkich inwestycji (w tym na inwestycje związane z oświetleniem ulicznym) z wyjątkiem:

- wsparcia budynków komunalnych i historycznych (w tym zabytkowych) – interwencje będą finansowane w ramach wsparcia dotacyjnego;
- wsparcia budynków użyteczności publicznej – interwencje będą finansowane w ramach dotacji warunkowej (zgodnie z art. 57 ust. 1 Rozporządzenia ogólnego 2021/1060), po spełnieniu warunków dla tego rodzaju wsparcia, które zostały określone w Programie, tj. przyjęcie przez region programu ochrony powietrza zgodnego z art. 23 dyrektywy 2008/50/WE i dodatkowo egzekwowanie zapisów uchwały antysmogowej oraz niewprowadzanie do tych aktów zmian niekorzystnych z punktu widzenia ochrony powietrza, w szczególności zmian polegających na łagodzeniu ograniczeń i zakazów w zakresie eksploatacji instalacji lub odroczeniu terminów wejścia w życie tych ograniczeń i zakazów;
- wsparcia budynków użyteczności publicznej wykonywanych w technologii budownictwa pasywnego – interwencje będą finansowane w ramach dotacji warunkowej.

W przypadku finansowania pożyczkowego, planuje się skorzystanie z opcji przewidzianej w art. 58 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego 2021/1060 (instrumenty finansowe łączone ze wsparciem programu w formie dotacji w ramach pojedynczej operacji, w ramach jednej umowy o finansowaniu), w celu skrócenia okresu zwrotu z inwestycji. Szczegółowe rozwiązania w tym zakresie zostaną określone w dokumencie strategicznym dla realizacji instrumentów finansowych na lata 2021-2027 – strategii inwestycyjnej.

Poziom wkładu krajowego wnoszonego przez podmiot wdrażający fundusz powierniczy i/lub podmiot wdrażający fundusz szczegółowy zostanie ustalony na poziomie dokumentu strategicznego – strategii inwestycyjnej.

Szczegółowe informacje na temat charakterystyki oraz parametrów pożyczki zostaną określone w dokumencie strategicznym wdrażania instrumentów finansowych dla programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 – strategii inwestycyjnej.

- Cel Polityki 2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa, Cel Szczegółowy (ii) wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju.

Pożyczki będą zastosowane do projektów związanych z budową i rozbudową odnawialnych źródeł energii (zarówno w zakresie wytwarzania energii elektrycznej jak i ciepła). Potencjał przedsięwzięć oraz wzrost cen energii powodują, iż tego rodzaju inwestycje są opłacalne. Projekty z przedmiotowego obszaru generują oszczędności i przychody, co daje potencjał do spłaty zobowiązań finansowych. W przypadku projektów, na które składa się wytwarzanie i magazynowanie OZE, instrumenty finansowe kierowane będą na część projektu związaną z wytwarzaniem, a dotacja na część związaną z magazynowaniem.

Finansowanie dotacyjne przeznaczone będzie na niektóre rodzaje OZE, w których brakuje systemów wsparcia operacyjnego lub gdy technologia OZE jest niewystarczająco dojrzała lub charakteryzuje się wyższym ryzykiem albo niższą rentownością. Wspierane będą inwestycje dotyczące m.in. instalacji wykorzystujących energię słoneczną, geotermalną, aerotermalną, z biomasy i biogazu – technologie nierozpowszechnione, znajdujące się w fazie testów, eksperymentalne (np. perowskity, technologia BIPV - moduły fotowoltaiczne przeznaczone do integracji z architekturą budynku, tkaniny fotowoltaiczne itd.).

W przypadku finansowania pożyczkowego, planuje się skorzystanie z opcji przewidzianej w art. 58 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego 2021/1060 (instrumenty finansowe łączone ze wsparciem programu w formie dotacji w ramach pojedynczej operacji, w ramach jednej umowy o finansowaniu), w celu skrócenia okresu zwrotu z inwestycji. Szczegółowe rozwiązania w tym zakresie zostaną określone w dokumencie strategicznym dla realizacji instrumentów finansowych na lata 2021-2027 – strategii inwestycyjnej.

Poziom wkładu krajowego wnoszonego przez podmiot wdrażający fundusz powierniczy i/lub podmiot wdrażający fundusz szczegółowy zostanie ustalony na poziomie dokumentu strategicznego – strategii inwestycyjnej. Szczegółowe informacje na temat charakterystyki oraz parametrów pożyczki zostaną określone w dokumencie strategicznym wdrażania instrumentów finansowych dla programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 – strategii inwestycyjnej.

5. Proponowana docelowa grupa ostatecznych odbiorców.

Proponowana docelowa grupa odbiorców ostatecznych instrumentów finansowych w ramach programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027:

Priorytet Programu	Cel Polityki	Cel Szczegółowy	Proponowana docelowa grupa odbiorców ostatecznych
1. Fundusze Europejskie dla lubuskiej gospodarki	1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa	(ii) Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych	• Mikro, małe, średnie przedsiębiorstwa;
1. Fundusze Europejskie dla lubuskiej gospodarki	1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa	(iii) wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne	• Mikro, małe, średnie przedsiębiorstwa;

2. Fundusze Europejskie na zielony rozwój Lubuskiego	2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa	(i) wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych	<ul style="list-style-type: none"> • Mikro, małe, średnie przedsiębiorstwa; • Jednostki samorządu terytorialnego, ich związki stowarzyszenia, porozumienia; • Zarządcy wielorodzinnych budynków mieszkalnych; • Wspólnoty mieszkaniowe; • Właściciele wielorodzinnych budynków mieszkalnych;
2. Fundusze Europejskie na zielony rozwój Lubuskiego	2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa	(ii) wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju	<ul style="list-style-type: none"> • Mikro, małe, średnie przedsiębiorstwa; • Jednostki samorządu terytorialnego ich związki stowarzyszenia, porozumienia; • Spółki prawa handlowego będące własnością JST; • Klastry energii; • Spółdzielnie energetyczne; •

6. Oczekiwany wkład instrumentu finansowego w osiągnięcie celów szczegółowych programu Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027.

Dla określenia stopnia oddziaływania zaproponowanych instrumentów finansowych na cele programu regionalnego w ramach badania zdefiniowano i oszacowano zestaw wskaźników produktu dla każdego z obszarów, gdzie zidentyfikowano możliwość zastosowania IF wskaźniki produktu.

Następnie posiłkując się wynikami przeprowadzonego badania oraz biorąc pod uwagę wynik negocjacji z KE w obszarze IF, w przyjętym przez Komisję Europejską programie Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 dokonano oszacowania wskaźników programowych, które mogą przyczynić się do osiągnięcia celów szczegółowych programu.

Wskaźniki postępu rzeczowego stanowią główny element monitorowania programu. Pozwalają na weryfikację wymiernych postępów w osiągnięciu określonych celów programu. Są głównym elementem monitorowania wyników programu. Stanowią również podstawę do sporządzania sprawozdań z jego realizacji, które przekazywane są Komitetowi Monitorującemu program oraz Komisji Europejskiej.

Ważną cechą wskaźników programowych jest gromadzenie danych pozwalających na pomiar postępów i wykorzystanie ich w celu bieżącego zarządzania programem oraz zapewnienia efektywnego wykorzystania funduszy europejskich.

Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Lubuskiego 2021-2027 zakłada konieczność korekty wartości wskaźników programowych (w

przypadku nieosiągnięcia planowanych wartości jak i ich przekroczenia) w sytuacji np. zmiany sytuacji społeczno-gospodarczej i geopolitycznej, inflacji, wahań kursu euro, a także innych niemożliwych do przewidzenia na chwilę obecną zdarzeń.

Mając na uwadze prawdopodobieństwo osiągnięcia wskaźników przyczyniających się do realizacji celów szczegółowych Programu, Instytucja Zarządzająca dokonała szacowania ich wartości:

- Cel Polityki 1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa, Cel Szczegółowy (ii) Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych.

Wskaźnik	Jednostka miary	Planowana wartość wskaźnika w 2029 r.
Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych	Przedsiębiorstwa	6

- Cel Polityki 1. Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa, Cel Szczegółowy (iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne.

Wskaźnik	Jednostka miary	Planowana wartość wskaźnika w 2029 r.
Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych	Przedsiębiorstwa	104

- Cel Polityki 2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa, Cel Szczegółowy (i) wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych.

Wskaźnik	Jednostka miary	Planowana wartość wskaźnika w 2029 r.
Podmioty objęte wsparciem z instrumentów finansowych	Podmioty	77

- Cel Polityki 2. Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa, Cel Szczegółowy (ii) wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju.

Wskaźnik	Jednostka miary	Planowana wartość wskaźnika w 2029 r.
Podmioty objęte wsparciem z instrumentów finansowych	Podmioty	15