

Ocena ex – ante instrumentów finansowych wdrażanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego w okresie 2021-2027

Wykonawca badania:

PAG  Uniconsult

www.pag-uniconsult.pl

imapp consulting

www.imapp.consulting.eu

O BADANIU



Broszura informacyjna przedstawia najważniejsze ustalenia, wnioski i rekomendacje z badania „**Ocena ex – ante instrumentów finansowych wdrażanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego w okresie 2021-2027**”.

CELE I ZAKRES TEMATYCZNY



Celem głównym badania było opracowanie opartej na dowodach propozycji **zakresu, kierunków oraz mechanizmów** interwencji w formie instrumentów finansowych w ramach FEDS 2021-2027.

ZAKRES CZASOWY

Badanie prowadzone było od stycznia do maja 2022 r.

METODY BADAWCZE



Analiza danych zastanych



Wywiady pogłębione: (•) administracja, (•) pośrednicy finansowi, (•) podmioty sfery energetyki, (•) JST i (•) odbiorcy pożyczek i poręczeń udzielanych w ramach RPO WD 2014-2020



Zogniskowane wywiady grupowe: (•) sfera przedsiębiorczości, innowacyjności i rozpoczynania działalności oraz (•) efektywności energetycznej i OZE



Ankieta internetowa: (•) JST (•) odbiorcy pożyczek i poręczeń udzielanych w ramach RPO WD 2014-2020



Wywiady telefoniczne wspomagane komputerowo: (•) MŚP



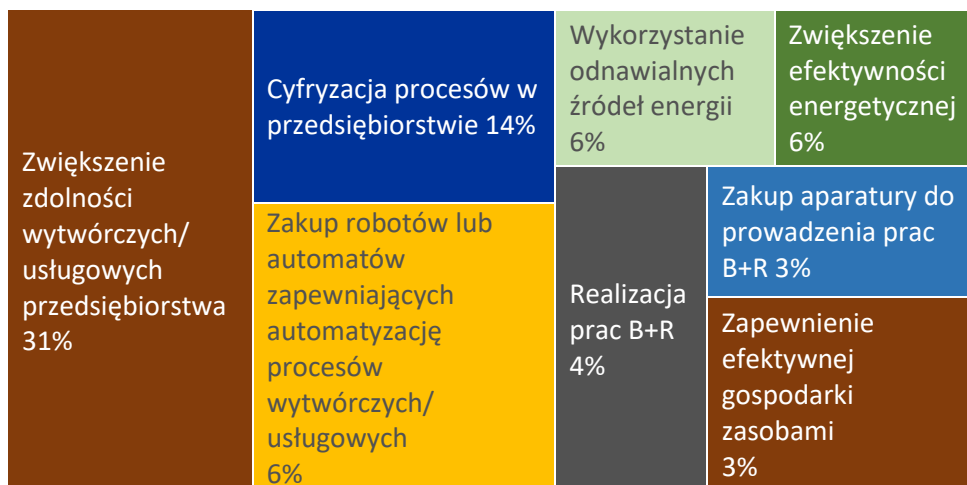
Warsztaty: (•) MŚP i **Panele eksperckie**

POTRZEBY INWESTYCYJNE JST



- Niezrealizowane plany inwestycyjne JST z woj. dolnośląskiego z ostatnich 3 lat
- Plany inwestycyjne JST z woj. dolnośląskiego na kolejne 3 lata

POTRZEBY INWESTYCYJNE W SEKTORZE MŚP



LUKA FINANSOWA W SEKTORZE MŚP

Wielkość luki finansowej w 2021 r.

Wartość luki nieprzyznanego finansowania zewnętrznego

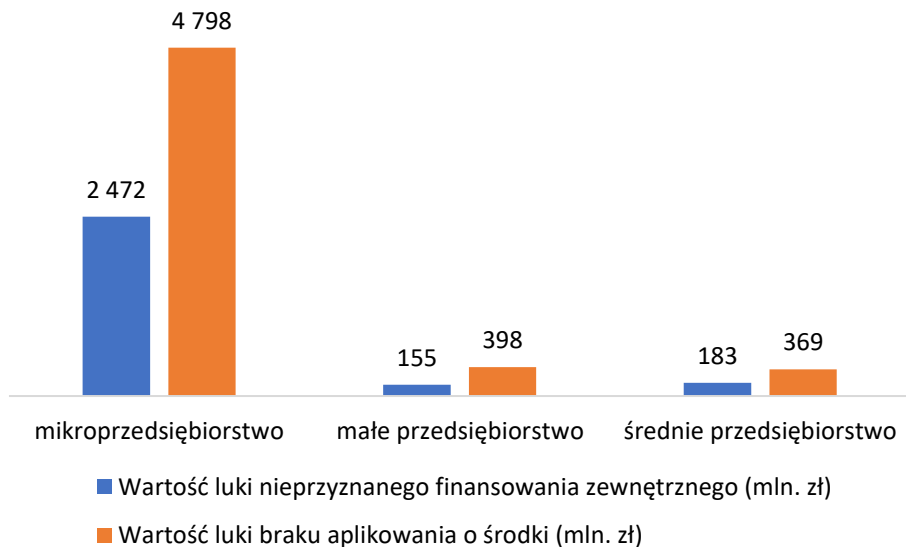
2 779 mln zł

Wartość luki braku aplikowania o środki

5 462 mln zł

8 241 mln zł

Luka finansowa w przekroju wielkości przedsiębiorstwa w 2021 r.



PROPONOWANE OBSZARY STOSOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH W RAMACH FEDS 2021-2027

Na podstawie badania zidentyfikowano **trzy dziedziny stosowania instrumentów finansowych w ramach FEDS 2021-2027:**



Rozwój przedsiębiorczości MŚP



Efektywność energetyczna



Energia z OZE

PROPOZYCJE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH W RAMACH FEDS 2021-2027

Instrument finansowy mieszany – Pożyczka rozwojowa (duża)



- dla **mikro, małych i średnich przedsiębiorstw**,
- o wartości **od 500 tys. do 3 mln zł**, udzielana na okres do **7 lat**, z maksymalnie **12- miesięczną karencją**,
- finansująca przedsięwzięcia mieszczące się w dziedzinach **Dolnośląskich Inteligentnych Specjalizacji**,
- przeznaczenie: inwestycje opartych na (•) wdrożeniu wyników prac B+R, zapewniających wzrost produktywności, (•) prowadzących do zmiany modelu biznesowego na cyfrowy, (•) mających na celu wdrożenie rozwiązań w zakresie automatyzacji / robotyzacji procesów oraz (•) rozbudowy zakładu i zdolności produkcyjnych.
- **oprocentowana preferencyjne**, z możliwością **umorzenia kapitału pożyczki** (maksymalnie 20%) dla przedsięwzięć zapewniających wdrożenie wyników działalności B+R oraz prowadzących do komercjalizacji innowacji produktowej lub procesowej co najmniej rynku krajowego.

Instrument finansowy mieszany – Pożyczka rozwojowa (mała)



- dla **mikro, małych i średnich przedsiębiorstw**,
- o wartości **od 50 tys. do 500 tys. zł**., udzielana na okres do **7 lat**, z maksymalnie **12- miesięczną karencją**,
- przeznaczenie, oprocentowanie i umorzenia – analogicznie jak w przypadku Dużej pożyczki rozwojowej,
- umożliwiająca finansowanie przedsięwzięć rozwojowych również **poza dziedzinami** Dolnośląskich inteligentnych Specjalizacji.

Instrument finansowy mieszany – Pożyczka z premią na poprawę efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym



- dla **właścicieli budynków mieszkalnych wielorodzinnych**,
- narzędzie wsparcia projektów **modernizacji energetycznej budynków wielorodzinnych** w regionie, o wartości **do 10 mln zł** i okresem spłaty do 20 lat,
- przeznaczona na finansowanie: (•) termomodernizacji, modernizacji instalacji CO/CWU, (•) wymiany lub modernizacji źródeł ciepła, (•) podłączenia do sieci ciepłowniczej, (•) instalacji OZE na części wspólne i dla prosumenta zbiorowego, (•) magazynów energii, (•) wymiany oświetlenia i wind na energooszczędne, (•) innych wydatków wpływających na wzrost efektywności energetycznej lub oszczędność zużycia energii,
- **oprocentowanie preferencyjne, z możliwością umorzenia do 50% pożyczki**, zależne od występowania problemu ubóstwa energetycznego, objęcia budynku ochroną konserwatorską, wymianą/modernizacją nieefektywnego źródła ciepła lub podłączenia do sieci ciepłowniczej;
- **dotacja na wykonanie audytu energetycznego** (i ewentualnie innej wymaganej dokumentacji technicznej).

Instrument finansowy mieszany – Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw



- dla mikro i małych przedsiębiorstw,
- **do 5 mln zł**, udzielana na okres do 15 lat,
- na **inwestycje z zakresu modernizacji energetycznej**

przedsiębiorstw, w tym m.in. na: (•) modernizację energetyczną budynków w przedsiębiorstwach, (•) wymianę lub modernizację nieefektywnych źródeł ciepła, (•) zastosowanie energooszczędnych technologii produkcji i linii produkcyjnych, (•) odzyskiwanie energii w procesie produkcyjnym, (•) wymianę oświetlenia na energooszczędne, (•) budowę i przebudowę instalacji OZE wraz z magazynami energii, także (•) inne wydatki wpływające na wzrost efektywności energetycznej,

- **oprocentowanie preferencyjne, z możliwością umorzenia do 20% pożyczki**, zależne od osiągniętego wzrostu efektywności energetycznej,
- **dotacja na wykonanie audytu energetycznego** (i ewentualnie innej wymaganej dokumentacji technicznej).

Instrument finansowy mieszany – Pożyczka OZE z premią



- dla inwestorów chcących wybudować na terenie województwa instalacje wytwarzające energię z OZE,
- **do 10 mln zł** na okres do 10 lat w przypadku instalacji do 50 kW i do 15 lat w przypadku wyższej mocy,
- przeznaczona na **finansowanie inwestycji w instalacje OZE** (mikro i małe) produkujące energię elektryczną i/lub ciepłą, zarówno na własne potrzeby, jak i na sprzedaż, a uzupełniająco do instalacji OZE także magazyny energii oraz stacje ładowania samochodów elektrycznych,
- **umorzenie do 50% pożyczki**, preferencje w tym zakresie dla podmiotów produkujących energię na własne potrzeby, uwzględniających budowę magazynu energii, budynków użyteczności publicznej.

Wydawca:

Urząd Marszałkowski Województwa Dolnośląskiego

Wybrzeże J. Słowackiego 12-14

50-411 Wrocław

tel. 071/ 776 97 03

www.umwd.dolnyslask.pl

Wrocław, 2022

Egzemplarz bezpłatny