

## 7. Założenia dla wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPO-L2020 i produkty finansowe

### 7.1. Poddziałanie 1.5.2 Rozwój sektora MŚP – instrumenty finansowe RPO-L2020

Opis Poddziałania				
1.	Cel Tematyczny	3. Wzmacnianie konkurencyjności MŚP, sektora rolnego (w odniesieniu do EFRROW) oraz sektora rybołówstwa i akwakultury (w odniesieniu do EFMR).		
2.	Priorytet Inwestycyjny	3c Wspieranie tworzenia i poszerzania zaawansowanych zdolności w zakresie rozwoju produktów i usług		
3.	Źródło finansowania	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego		
4.	Oś Priorytetowa	1. Gospodarka i innowacje		
3.	Nazwa Działania	Działanie 1.5 Rozwój sektora MŚP		
4.	Cel szczegółowy Działania	Cel szczegółowy: Zwiększone zastosowanie innowacji w przedsiębiorstwach sektora MŚP		
5.	Nazwa Poddziałania	Poddziałanie 1.5.2. Rozwój sektora MŚP – instrumenty finansowe		
6.	Lista wskaźników	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
			do 2018	do 2023
		<b>Wskaźniki produktu</b>		
		Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie (CI 1) [szt.]	46	964
		Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje (CI 3) [szt.]	nie dotyczy	964
		Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy (CI 29) [szt.]	nie dotyczy	450
		Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne dla przedsiębiorstw (inne niż dotacje) (CI 7) [PLN]	nie dotyczy	23 990 000,00 euro*
		*wartość w EUR; w RPO-L2020 jednostką miary tego wskaźnika jest EUR. Wartości będą przeliczane na potrzeby sprawozdawcze po odpowiednim kursie.		
Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.				

		Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych na rynku (CI 28) [szt.]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia
		Liczba wspartych funduszy pożyczkowych [szt.]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia
		Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze pożyczkowe [szt.]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia
		Wartość udzielonych pożyczek ogółem [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia
		Wartość udzielonych pożyczek w części UE [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia
		<b>Wskaźniki rezultatu</b>		
		Wzrost zatrudnienia we wspieranych przedsiębiorstwach O/K/M (CI 8)	nie dotyczy	450
		Liczba utworzonych miejsc pracy u ostatecznych odbiorców IF [EPC]	nie dotyczy	450
		<i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i>		
		Wartość inwestycji dokonanych przez ostatecznych odbiorców IF [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia
7.	<b>Kwota alokacji UE na instrument finansowy</b>	<b>57 000 000,00 euro</b>		
8.	<b>Rodzaj instrumentu</b>	Instrument dłużny	Mała pożyczka Duża pożyczka	
9.	<b>Cele instrumentu finansowego</b>	<p>Wsparcie w ramach instrumentu finansowego koncentrować się będzie w szczególności na wspomaganiu rozwoju sektora MŚP a zwłaszcza na wzroście wydajności pracy i efektywności produkcji. Jej celem będzie również wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw. Przy czym w ramach inwestycji instrumenty mają przede wszystkim umożliwić realizację przedsięwzięć rozwojowych MŚP doświadczającym problemów z pozyskaniem finansowania rynkowego.</p> <p>Instrumentami finansowymi wspierane będą również inwestycyjne w zakresie ekoinnowacji, rozbudowa przedsiębiorstw, zakup nowoczesnych maszyn, urządzeń oraz</p>		

		<p>sprzętu produkcyjnego w celu wprowadzenia na rynek nowych i/lub ulepszonych produktów/usług. Dofinansowaniem zostaną objęte także przedsięwzięcia służące rozwojowi produktów i usług opartych na nowoczesnych technologiach informacyjno – komunikacyjnych.</p> <p>Dofinansowanie w ramach IF powinno przyczynić się do zwiększenia aktywności inwestycyjnej przedsiębiorstw MŚP, do zwiększenia skali prowadzonej działalności, tworzenia nowych miejsc pracy, a także wzrostu produkcji sprzedanej oraz potencjału rynkowego województwa.</p>
10.	Inne	Preferencje w dostępie do finansowania dla MŚP, które utworzą miejsca pracy w wyniku otrzymanego wsparcia zwrotnego.
11.	System monitorowania efektów	<p>System monitorowania efektów powinien obejmować gromadzenie podstawowych, wspólnych danych dotyczących wszystkich instrumentów w zakresie wsparcia przedsiębiorczości. Powinny być również zbierane informacje o ostatecznych odbiorcach pomocy w zakresie: długości funkcjonowania przedsiębiorstwa, klasyfikacji branżowej i technologicznej wspieranego projektu inwestycyjnego. Dodatkowo przedmiotem systemu monitorowania powinna być innowacyjność przedsięwzięć realizowanych przez ostatecznych odbiorców oraz powiązania z Inteligentnymi Specjalizacjami regionu.</p> <p>Wskaźnik <i>Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych na rynku (CI 28)</i> nie jest obligatoryjny, jednakże w przypadku, gdy jest adekwatny do przedmiotu udzielonej pożyczki, MFF zobligowany jest do jego wykazania.</p>

Opis instrumentu	
<b>Produkt finansowy</b>	<b>MAŁA POŻYCZKA</b>
<b>Alokacja na instrument finansowy</b>	<b>30 000 000,00 euro</b> ok 120 000 000,00 zł
<b>Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa sektora MŚP, w tym zwłaszcza mikroprzedsiębiorstwa
<b>Wysokość finansowania</b>	<b>do 500 000,00 zł</b>
<b>Okres finansowania</b>	do 60 miesięcy (5 lat)
<b>Oprocentowanie</b>	Rynkowe lub preferencyjne dla start-up, przedsiębiorstw nowo powstałych;
<b>Rodzaje zabezpieczeń</b>	Dostosowane do ryzyka inwestycyjnego, określone przez Pośredników Finansowych
<b>Okres karencji</b>	do 6 miesięcy
<b>Pomoc publiczna</b>	Dla pożyczek preferencyjnych – pomoc de minimis / art. 21 / art. 22 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Dla pożyczek udzielanych na zasadach rynkowych – nie występuje.

<b>Wkład pośrednika finansowego do projektu</b>	Zakłada się min. 15% wkład własny Pośredników Finansowych i inwestorów prywatnych do programu pożyczkowego;
<b>Wkład własny odbiorcy ostatecznego</b>	W zależności od decyzji pośrednika finansowego.
<b>Dodatkowe założenia przyjęte dla produktu</b>	
1. <b>Koszty zarządzania produktem</b>	Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Delegowanego KE nr 480/2014 oraz umową o finansowanie
2. <b>Obrót kapitałem</b>	W ramach pożyczki małej przewiduje się 1,3 krotny obrót kapitałem
3. <b>Szacowany współczynnik strat</b>	Poziom stratowości nie powinien przekroczyć dla poszczególnych Pośredników Finansowych <b>15%</b> , wysokość wskaźnika uzależniona będzie od sytuacji rynkowej.

<b>Opis instrumentu</b>	
<b>Produkt finansowy</b>	<b>DUŻA POŻYCZKA</b>
<b>Alokacja na instrument finansowy</b>	<b>27 000 000,00 euro</b> ok 108 000 000,00 zł
<b>Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa sektora MŚP, w tym zwłaszcza małe przedsiębiorstwa
<b>Wysokość finansowania</b>	<b>od 500 000,01 zł do 2 000 000,00 zł</b>
<b>Okres finansowania</b>	do 120 miesięcy (10 lat)
<b>Oprocentowanie</b>	Rynkowe lub preferencyjne dla przedsięwzięć innowacyjnych na poziomie regionu, ekoinnowacji, TIK;
<b>Rodzaje zabezpieczeń</b>	Dostosowane do ryzyka inwestycyjnego, określone przez Pośredników Finansowych
<b>Okres karencji</b>	do 12 miesięcy
<b>Pomoc publiczna</b>	Dla pożyczek preferencyjnych – pomoc de minimis / art. 21/ art. 22 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Dla pożyczek udzielanych na zasadach rynkowych – nie występuje.
<b>Wkład pośrednika finansowego do projektu</b>	Zakłada się min. 15% wkład własny Pośredników Finansowych i inwestorów prywatnych do programu pożyczkowego;
<b>Wkład własny odbiorcy ostatecznego</b>	W zależności od decyzji pośrednika finansowego.
<b>Dodatkowe założenia przyjęte dla produktu</b>	
1. <b>Koszty zarządzania produktem</b>	Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Delegowanego KE nr 480/2014 oraz umową o finansowanie
2. <b>Obrót kapitałem</b>	W ramach <u>pożyczki dużej</u> przewiduje się 1,1 krotny obrót kapitałem
3. <b>Szacowany współczynnik strat</b>	Poziom stratowości nie powinien przekroczyć dla poszczególnych Pośredników Finansowych <b>20%</b> , wysokość wskaźnika uzależniona będzie od sytuacji rynkowej

## 7.2. Poddziałanie 3.2.4 Efektywność energetyczna – instrumenty finansowe RPO-L2020

Opis Poddziałania																																		
	<b>Cel Tematyczny</b>	4. Wspieranie przejścia na gospodarkę niskoemisyjną we wszystkich sektorach.																																
2.	<b>Priorytet Inwestycyjny</b>	4c Wspieranie efektywności energetycznej, inteligentnego zarządzania energią i wykorzystania odnawialnych źródeł energii w infrastrukturze publicznej, w tym w budynkach publicznych i w sektorze mieszkaniowym																																
3.	<b>Źródło finansowania</b>	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego																																
4.	<b>Oś Priorytetowa</b>	3. Gospodarka niskoemisyjna																																
3.	<b>Nazwa Działania</b>	Działanie 3.2 Efektywność energetyczna																																
4.	<b>Cel szczegółowy Działania</b>	Cel szczegółowy: Zwiększona efektywność energetyczna budynków w sektorze publicznym i mieszkaniowym																																
5.	<b>Nazwa Poddziałania</b>	<b>Poddziałanie 3.2.4. Efektywność energetyczna – instrumenty finansowe</b>																																
6.	<b>Lista wskaźników</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Nazwa wskaźnika</th> <th colspan="2">Wartość wskaźnika</th> </tr> <tr> <th>do 2018</th> <th>do 2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><b>Wskaźniki produktu</b></td> </tr> <tr> <td>Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków [szt.]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>77</td> </tr> <tr> <td>Liczba gospodarstw domowych z lepszą klasą zużycia energii (CI 31) [szt.]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>2 118</td> </tr> <tr> <td>Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze pożyczkowe [szt.]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>54</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i></td> </tr> <tr> <td>Liczba wspartych funduszy pożyczkowych [szt.]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia</td> </tr> <tr> <td>Wartość udzielonych pożyczek ogółem [PLN]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia</td> </tr> <tr> <td>Wartość udzielonych pożyczek w części UE [PLN]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><b>Wskaźniki rezultatu</b></td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika		do 2018	do 2023	<b>Wskaźniki produktu</b>			Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków [szt.]	nie dotyczy	77	Liczba gospodarstw domowych z lepszą klasą zużycia energii (CI 31) [szt.]	nie dotyczy	2 118	Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze pożyczkowe [szt.]	nie dotyczy	54	<i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i>			Liczba wspartych funduszy pożyczkowych [szt.]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia	Wartość udzielonych pożyczek ogółem [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia	Wartość udzielonych pożyczek w części UE [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia	<b>Wskaźniki rezultatu</b>		
		Nazwa wskaźnika		Wartość wskaźnika																														
			do 2018	do 2023																														
		<b>Wskaźniki produktu</b>																																
		Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków [szt.]	nie dotyczy	77																														
		Liczba gospodarstw domowych z lepszą klasą zużycia energii (CI 31) [szt.]	nie dotyczy	2 118																														
		Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze pożyczkowe [szt.]	nie dotyczy	54																														
		<i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i>																																
		Liczba wspartych funduszy pożyczkowych [szt.]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia																														
		Wartość udzielonych pożyczek ogółem [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia																														
Wartość udzielonych pożyczek w części UE [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia																																
<b>Wskaźniki rezultatu</b>																																		

		Szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych (CI 34) [tony równoważnika CO <sub>2</sub> /rok]	nie dotyczy	4 154
		<i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i>		
		Wartość inwestycji dokonanych przez ostatecznych odbiorców IF [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia
7.	<b>Kwota alokacji UE na instrument finansowy</b>	<b>4 140 000,00 euro</b>		
8.	<b>Rodzaj instrumentu</b>	Instrument dłużny	pożyczka	
9.	<b>Cele instrumentu finansowego</b>	<p>W ramach instrumentu finansowego wsparciem zostaną objęte przedsięwzięcia polegające na głębokiej modernizacji energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych, m.in. poprzez ocieplenie, wymianę stolarki okiennej oraz drzwiowej, modernizację oświetlenia, a także z możliwością zakupu i montażu instalacji wytwarzających energię ze źródeł odnawialnych.</p> <p>Wsparciem będą objęte budynki mieszkalne wielorodzinne (m.in. budynki czynszowe, komunalne, które charakteryzują się wysoką – prawie 70% luką remontową).</p> <p>Realizacja przedsięwzięć musi przyczyniać się do zmniejszenia emisji CO<sub>2</sub> i innych zanieczyszczeń powietrza oraz do znacznego zwiększenia oszczędności energii.</p> <p>Wspierane będą inwestycje z zakresu głębokiej modernizacji energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych, w tym wykorzystania instalacji OZE w modernizowanych energetycznie budynkach.</p> <p>Zakres rzeczowy przedsięwzięć powinien wynikać z przeprowadzonych wcześniej audytów energetycznych i spełniać minimalne poziomy oszczędności energii wyznaczone w SzOOP.</p>		
10.	<b>Inne</b>	Rozważyć preferencje dla realizacji przedsięwzięć o najwyższej efektywności		
11.	<b>System monitorowania efektów</b>	System monitorowania efektów powinien obejmować również gromadzenie informacji dotyczących długości funkcjonowania podmiotu, wysokości luki remontowej. Rekomenduje się także zbieranie informacji dotyczących liczby zaakceptowanych i odrzuconych wniosków, a także czynników, które spowodowały odrzucenie danego wniosku.		

<b>Opis instrumentu</b>	
<b>Produkt finansowy</b>	<b>POŻYCZKA</b>
<b>Alokacja na instrument finansowy</b>	<b>4 140 000,00 euro</b> ok 16 600 000,00 zł
<b>Grupy docelowe</b>	Wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe, JST, inne podmioty będące właścicielami/zarządcami wielorodzinnych budynków mieszkaniowych
<b>Wysokość finansowania</b>	<b>od 10 000,00 zł do 1 000 000,00 zł</b>
<b>Okres finansowania</b>	do 240 miesięcy (20 lat)
<b>Oprocentowanie</b>	Preferencyjne (uwzględniające sytuację rynkową, proponowane 1,0% – 1,5% w skali roku)
<b>Rodzaje zabezpieczeń</b>	Dostosowane do ryzyka inwestycyjnego, określone przez Pośredników Finansowych
<b>Okres karencji</b>	6 do 8 miesięcy
<b>Pomoc publiczna</b>	Dla pożyczek preferencyjnych – pomoc de minimis / art. 39 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014.
<b>Wkład pośrednika finansowego do projektu</b>	Zakłada się min. 15% wkład własny Pośredników Finansowych i inwestorów prywatnych do programu pożyczkowego;
<b>Wkład własny odbiorcy ostatecznego</b>	W zależności od decyzji pośrednika finansowego.
<b>Dodatkowe założenia przyjęte dla produktu</b>	
1.	<b>Koszty zarządzania produktem</b> Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Delegowanego KE nr 480/2014 oraz umową o finansowanie
2.	<b>Obrót kapitałem</b> W ramach pożyczki małej przewiduje się 1,1-krotny obrót kapitałem
3.	<b>Szacowany współczynnik strat</b> Poziom stratowości nie powinien przekroczyć dla poszczególnych Pośredników Finansowych <b>15%</b> , wysokość wskaźnika uzależniona będzie od sytuacji rynkowej

### 7.3. Poddziałanie 6.3.2 Wsparcie dla samozatrudnienia poprzez finansowe instrumenty zwrotne

Opis Poddziałania																																		
	Cel Tematyczny	8. Promowanie trwałego i wysokiej jakości zatrudnienia oraz wsparcie mobilności pracowników.																																
2.	Priorytet Inwestycyjny	8 iii Praca na własny rachunek, przedsiębiorczość i tworzenie przedsiębiorstw, w tym innowacyjnych mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw																																
3.	Źródło finansowania	Europejski Fundusz Społeczny																																
4.	Oś Priorytetowa	6 Regionalny rynek pracy																																
3.	Nazwa Działania	Działanie 6.3 Wsparcie dla samozatrudnienia																																
4.	Cel szczegółowy Działania	Cel szczegółowy: <i>Poprawa zdolności do samozatrudnienia osób pozostających bez pracy.</i>																																
5.	Nazwa Poddziałania	<b>Poddziałanie 6.3.2. Wsparcie dla samozatrudnienia poprzez finansowe instrumenty zwrotne</b>																																
6.	Lista wskaźników	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Nazwa wskaźnika</th> <th colspan="2">Wartość wskaźnika</th> </tr> <tr> <th>do 2018</th> <th>do 2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><b>Wskaźniki produktu</b></td> </tr> <tr> <td>Liczba osób pozostających bez pracy, które skorzystały z instrumentów zwrotnych na podjęcie działalności gospodarczej w programie [os.]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>O - 123 M - 49 K - 74</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i></td> </tr> <tr> <td>Liczba wspartych funduszy pożyczkowych [szt.]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia</td> </tr> <tr> <td>Wartość udzielonych pożyczek ogółem [PLN]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia</td> </tr> <tr> <td>Wartość udzielonych pożyczek w części UE [PLN]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><b>Wskaźniki rezultatu</b></td> </tr> <tr> <td>Liczba utworzonych miejsc pracy w ramach udzielonych z EFS środków na podjęcie działalności gospodarczej [szt.]</td> <td>nie dotyczy</td> <td>123</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i></td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika		do 2018	do 2023	<b>Wskaźniki produktu</b>			Liczba osób pozostających bez pracy, które skorzystały z instrumentów zwrotnych na podjęcie działalności gospodarczej w programie [os.]	nie dotyczy	O - 123 M - 49 K - 74	<i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i>			Liczba wspartych funduszy pożyczkowych [szt.]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia	Wartość udzielonych pożyczek ogółem [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia	Wartość udzielonych pożyczek w części UE [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia	<b>Wskaźniki rezultatu</b>			Liczba utworzonych miejsc pracy w ramach udzielonych z EFS środków na podjęcie działalności gospodarczej [szt.]	nie dotyczy	123	<i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i>		
		Nazwa wskaźnika		Wartość wskaźnika																														
			do 2018	do 2023																														
		<b>Wskaźniki produktu</b>																																
		Liczba osób pozostających bez pracy, które skorzystały z instrumentów zwrotnych na podjęcie działalności gospodarczej w programie [os.]	nie dotyczy	O - 123 M - 49 K - 74																														
		<i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i>																																
		Liczba wspartych funduszy pożyczkowych [szt.]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia																														
		Wartość udzielonych pożyczek ogółem [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia																														
		Wartość udzielonych pożyczek w części UE [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia																														
		<b>Wskaźniki rezultatu</b>																																
Liczba utworzonych miejsc pracy w ramach udzielonych z EFS środków na podjęcie działalności gospodarczej [szt.]	nie dotyczy	123																																
<i>Wskaźniki którym nie przypisano wartości docelowych, monitorowane przez MFF w ramach realizacji projektu.</i>																																		



		Wartość inwestycji dokonanych przez ostatecznych odbiorców IF [PLN]	nie dotyczy	Wartość ustalona na podstawie udzielonego wsparcia
7.	<b>Kwota alokacji UE na instrument finansowy</b>	<b>1 420 000,00 euro</b>		
8.	<b>Rodzaj instrumentu</b>	Instrument dłużny	pożyczka	
9.	<b>Cele instrumentu finansowego</b>	Dzięki wsparciu finansowanemu poprzez instrumenty finansowe możliwa będzie poprawa zdolności do samozatrudnienia osób pozostających bez pracy. Rozwój przedsiębiorczości stanowi jedną z form skutecznego przeciwdziałania bezrobociu i podnoszenia poziomu aktywności zawodowej społeczeństwa. Zdecydowaną większość stanowią mikroprzedsiębiorstwa – które jako największą barierę wskazują; brak lub utrudniony dostęp do środków na rozpoczęcie działalności. Dodatkowo zwiększy się ilość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz liczba osób aktywnych zawodowo.		
10.	<b>Inne</b>	Nie dotyczy		
11.	<b>System monitorowania efektów</b>	System monitorowania efektów powinien obejmować gromadzenie danych dotyczących wnioskodawców i ostatecznych odbiorców wsparcia instrumentem pożyczkowym również w zakresie: statusu na rynku pracy (wnioskodawcy i osoby otrzymującej pożyczkę). Monitoring powinien być prowadzony w okresie do 30 miesięcy po uzyskaniu wsparcia finansowego co umożliwi zebranie wiarygodnych, porównywalnych ze statystyką publiczną, informacji dotyczących przeżywalności firm. Monitoring powinien również obejmować informacje o liczbie zatrudnionych osób.		

<b>Opis instrumentu</b>	
<b>Produkt finansowy</b>	<b>POŻYCZKA</b>
<b>Alokacja na instrument finansowy</b>	<b>1 420 000,00 euro</b> ok 5 700 000,00 zł
<b>Grupy docelowe</b>	Osoby pozostające bez zatrudnienia w wieku 30 lat i więcej, w tym osoby bezrobotne i biernie zawodowo spoza grup będących w szczególnie niekorzystnej sytuacji na rynku pracy.
<b>Wysokość finansowania</b>	<b>do 100 000,00 zł</b>
<b>Okres finansowania</b>	do 84 miesiące (7 lat)
<b>Oprocentowanie</b>	Preferencyjne Preferowana wysokość oprocentowania na poziomie innych tego typu działań, np. programem „Wsparcie na starcie II”
<b>Rodzaje zabezpieczeń</b>	Dostosowane do ryzyka inwestycyjnego, określone przez Pośredników Finansowych
<b>Okres karencji</b>	do 12 miesięcy
<b>Pomoc publiczna</b>	Dla pożyczek preferencyjnych – pomoc de minimis

<b>Wkład pośrednika finansowego do projektu</b>	Zakłada się minimum 15% wkład własny Pośredników Finansowych i inwestorów prywatnych do programu pożyczkowego;
<b>Wkład własny odbiorcy ostatecznego</b>	W zależności od decyzji pośrednika finansowego.
<b>Dodatkowe założenia przyjęte dla produktu</b>	
<b>1. Koszty zarządzania produktem</b>	Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Delegowanego KE nr 480/2014 oraz umową o finansowanie
<b>2. Obrót kapitałem</b>	W ramach pożyczki przewiduje się 1krotny obrót kapitałem
<b>3. Szacowany współczynnik strat</b>	Poziom stratowości nie powinien przekroczyć dla poszczególnych Pośredników Finansowych <b>25%</b> .

## 8. Najważniejsze zasady wdrażania Strategii Inwestycyjnej

### 8.1. Zarządzanie finansowe i wynagradzanie MFF

Wkład finansowy do instrumentu finansowego w ramach RPO-L2020 będzie przekazywany w transzach, zgodnie z zasadami określonymi w art. 41 Rozporządzenia ogólnego 1303/2013. Zgodnie z jego treścią, maksymalna transza zawarta we wniosku o płatność nie może przekraczać 25% całości wkładu z programu przeznaczanego na dany instrument finansowy. Kolejne wnioski o płatność okresową są składane wg następujących zasad:

- ✓ drugi wniosek o płatność okresową – druga transza wkładu do instrumentu finansowego jest składana, gdy przynajmniej 60% kwoty z pierwszej transzy poniesiono jako wydatek kwalifikowalny;
- ✓ trzeci i kolejne wnioski o płatność okresową – trzecia i kolejne transze wkładu do instrumentu finansowego są składane, gdy przynajmniej 85% kwoty zawartej w poprzednich wnioskach (z poprzednich transz) poniesiono jako wydatek kwalifikowalny.

Zgodnie z RPO-L2020 wkład z Programu do instrumentu finansowego wynosi maksymalnie 85%. Wkład krajowy gwarantowany jest w wysokości min. 15%, zobowiązany do jego zapewnienia jest MFF ze środków pochodzących od Pośredników Finansowych lub na poziomie ostatecznych odbiorców. Zgodnie z wyżej wskazaną zasadą 25% transzowania wkładu do instrumentu, reguła ta będzie miała również zastosowanie do wkładu wniesionego do pojedynczego projektu z zakresu IF. Jednakże, z uwagi na małą alokację przeznaczoną na wsparcie w ramach Poddziałania 6.3.2, MFF nie planuje transzowania na poziomie Pośredników Finansowych.

Maksymalne wartości transz przekazywanych do MFF w ramach poszczególnych Poddziałiań RPO-L2020:

Transza środków z Programu	Wartość transzy (w euro)
<b>Poddziałanie 1.5.2. Rozwój sektora MŚP – instrumenty finansowe</b>	
I. Transza – 25 %	14 250 000,00
II. Transza – 25% (po rozliczeniu 60% pierwszej transzy)	14 250 000,00
III. Transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	14 250 000,00
IV. Transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	14 250 000,00
<b>Razem</b>	<b>57 000 000,00</b>
<b>Poddziałanie 3.2.4. Efektywność energetyczna – instrumenty finansowe</b>	
I. Transza – 25 %	1 035 000,00
II. Transza – 25% (po rozliczeniu 60% pierwszej transzy)	1 035 000,00
III. Transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	1 035 000,00
IV. Transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	1 035 000,00
<b>Razem</b>	<b>4 140 000,00</b>
<b>Poddziałanie 6.3.2. Wsparcie dla samozatrudnienia poprzez finansowe instrumenty zwrotne</b>	
I. Transza – 25 %	355 000,00
II. Transza – 25% (po rozliczeniu 60% pierwszej transzy)	355 000,00
III. Transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	355 000,00

IV. Transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	355 000,00
<b>Razem</b>	<b>1 420 000,00</b>

Zarządzanie środkami niewykorzystanymi realizowane będzie przez MFF zgodnie z Polityką Lokowania Wolnych Środków, stanowiąca załącznik do umowy o finansowanie.

Środki niewykorzystane, a także środki zwrócone do IF będą przechowywane w pełnej wysokości na rachunkach bankowych Funduszu Funduszy, zgodnie z Polityką lokowania wolnych środków Funduszu określoną w umowie o finansowanie. Środki zwrócone do IF to zasoby uwolnione i przekazane z zaangażowania w ramach umów operacyjnych. Obejmują one zwroty z kapitału, a także wszelkie przychody i inne wpływy wygenerowane przez wsparte inwestycje odbiorców końcowych.

W okresie realizacji umowy o finansowanie MFF będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem Funduszy w postaci wypłaty opłat za zarządzanie, które mogą być uznane za wydatek kwalifikowalny w przypadku spełnienia warunków określonych w Rozporządzeniu ogólnym nr 1303/2013, Rozporządzeniu delegowanym nr 480/2014 oraz umowie o finansowanie.

Maksymalne limity kosztów i opłat za zarządzanie przysługujące MFF, które można zakwalifikować jako kwalifikowalne zostały określone w art. 13 ust. 1 Rozporządzenia delegowanego nr 480/2014.

Wynagrodzenie, o którym mowa powyżej składa się z wynagrodzenia podstawowego oraz wynagrodzenia opartego na wynikach. Przy ustalaniu metodyki obliczania wynagrodzenia będą brane pod uwagę odpowiednie kryteria, o których mowa w art. 12 ust. 1 Rozporządzenia delegowanego nr 480/2014.

Łączna suma kosztów zarządzania i opłat za zarządzanie w trakcie okresu kwalifikowalności nie może przekroczyć 7 % całkowitej kwoty wkładów z programu wpłaconych do funduszu funduszy.

Szczegółowe warunki i rozwiązania w zakresie konstrukcji mechanizmu wynagradzania Menadżera Funduszu Funduszy, w tym wynagrodzenia opartego na wynikach zostaną przedstawione w umowie o finansowanie.

## 8.2. Monitoring, sprawozdawczość i ocena Strategii Inwestycyjnej

Monitorowanie i ocena realizacji Strategii Inwestycyjnej będą oparte na systemie sprawozdawczości z wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPO-L2020, prowadzonej przez MFF narastająco w ujęciu kwartalnym. Szczegółowe rozwiązania związane ze sprawozdawczością zostaną uzgodnione po zawarciu umowy. Poprzez dane ze sprawozdawczości realizowanych IF możliwa jest ocena Strategii Inwestycyjnej oraz podjęcie decyzji co do pogłębionej analizy.

Zakres zbierania informacji niezbędnych do monitorowania i sprawozdawczości IF jest zgodny z wymogami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji nr 821/2014, Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji nr 1011/2014, Rozporządzeniu delegowanym 480/2014 oraz Wytycznymi w zakresie monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów operacyjnych na lata 2014-2020,

Wytycznymi w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020.

IZ RPO-L2020 może się zwrócić do MFF wdrażającego IF o dodatkowe informacje potrzebne w procesie monitorowania oraz sprawozdawania z postępów realizacji IF, których nie obejmuje system sprawozdawczy. Pełny zakres sprawozdawczy zostanie uzgodniony w umowie pomiędzy IZ RPO-L2020 a MFF.

IZ RPO-L2020 może również poprosić MFF o przedstawienie informacji na temat realizacji Strategii Inwestycyjnej.

Nie wyklucza się, iż dane pozyskane w ramach prowadzonego monitoringu i sprawozdawczości mogą być wykorzystywane również przez podmioty doradcze (np. Rada Inwestycyjna / Komitet Doradczy) powoływane na podstawie umowy z MFF lub decyzji IZ RPO-L2020 (np. uchwały Zarządu Województwa Lubuskiego) w celu m.in. określenia działań zmierzających do aktualizacji Strategii Inwestycyjnej lub badania ex-ante instrumentów lub też działań naprawczych dla realizacji Strategii.

Dodatkowe informacje na temat procesów zarządczych i efektów realizacji Strategii Inwestycyjnej mogą być również pozyskiwane w wyniku ewaluacji. Działania ewaluacyjne skoncentrowane będą na analizie efektywności, ze szczególnym uwzględnieniem identyfikacji barier w realizacji Strategii Inwestycyjnej. Badania ewaluacyjne (w tym ewaluację on-going) realizować może zarówno IZ RPO-L2020, jaki i MFF w ścisłym porozumieniu z IZ RPO-L2020. Wnioski i rekomendacje, które na ich podstawie zostaną sformułowane, mogą przełożyć się na propozycje zmian Strategii Inwestycyjnej lub też na usprawnienie mechanizmów jej realizacji w ramach przeglądu, w tym przeglądu śródkresowego Strategii. Dodatkowo, Menadżer Funduszy zapewni, poprzez odpowiednie zapisy w umowach operacyjnych, iż PF zobowiążą odbiorców ostatecznych do udzielania zgody na udział w badaniach ewaluacyjnych realizowanych przez IZ RPO-L2020 lub MFF.

### 8.3. Działania informacyjno - promocyjne

Obowiązki informacyjno-promocyjne w ramach Projektu nakłada się na Beneficjenta i Pośredników Finansowych. Obowiązki informacyjno-promocyjne Inwestorów, ostatecznych odbiorców oraz pozostałych osób i podmiotów zaangażowanych w realizację projektu zostaną określone w umowie.

Do obowiązków informacyjno-promocyjnych Beneficjenta należy oznaczenie odpowiednimi znakami wszystkich działań informacyjnych i promocyjnych dotyczących projektu, publikacji, notatek prasowych i informacyjnych, stron internetowych, newsletterów, mailingu, materiałów filmowych, konferencji, seminariów, spotkań, szkoleń i warsztatów, dokumentów, itp. Beneficjent przygotowuje również dedykowaną podstronę internetową projektu. Informacje, że Projekt i wszelkie działania informacyjno-promocyjne związane z realizacją Projektu są finansowane ze środków Unii Europejskiej będą przekazywane również osobom i podmiotom zaangażowanym w realizację przedsięwzięcia.

Pozostałe warunki działań informacyjno – promocyjnych dla MFF oraz PF określi umowa o finansowanie projektu.

## 8.4. Zmiany Strategii Inwestycyjnej

Institucja Zarządzająca RPO-L2020 wprowadza zmiany do Strategii Inwestycyjnej w każdym czasie z inicjatywy własnej lub na uzasadniony wniosek MFF. Ostateczne zatwierdzenie zmian w Strategii należy do IZ RPO-L2020. Decyzja dotycząca zmiany może być wsparta dodatkowymi opiniami (np. Rady Inwestycyjnej / Komitetu doradczego), analizami, ekspertyzami.

Na podstawie art. 37 ust. 2 lit. g Rozporządzenia ogólnego Nr 1303/2013 istnieje wymóg dotyczący aktualizacji oceny ex-ante instrumentów finansowych, a tym samym Strategii Inwestycyjnej. W trakcie trwania perspektywy finansowej 2014-2020 mogą zaistnieć różnego rodzaju przesłanki do podjęcia decyzji o zmianie warunków wdrażania IF. W ich wyniku może nastąpić konieczność np. objęcia IF innych obszarów Programu, zmiany rodzaju IF, charakterystyki odbiorców ostatecznych itp. Zatem należy prowadzić monitoring działań, a w sytuacji zaobserwowania zagrożenia dokonać zmian co do warunków udzielanych instrumentów finansowych. IZ powinna dokonywać analizy zmian rynku i w odpowiednich przypadkach proponować zmiany. Należy ponadto przeprowadzić aktualizację oceny ex-ante nawet w przypadku, kiedy nie zaobserwowano znaczących zmian rynkowych. Aktualizacja ta ma służyć możliwości dokonania korekt zaprojektowanego kształtu IF w ramach RPO-L2020 lub ich szczegółowych parametrów, a także w sytuacji radykalnych zmian w sytuacji gospodarczej lub też zmian na rynku finansowym.

Obowiązek przeprowadzenia oceny średniookresowej wynika z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. W rozporządzeniu wskazano, że podczas okresu programowania IZ jest zobowiązana zapewnić, aby została zrealizowana ewaluacja średniookresowa oraz aby każda tego typu ewaluacja podlegała odpowiednim działaniom następczym.

Oprócz konieczności przeprowadzenia ewaluacji on-going wdrażania IF powinno się również przeprowadzić ewaluację ex post. Ewaluacja ta powinna badać skuteczność i efektywność EFSI oraz ich wkład w realizację unijnej strategii Europa 2020.

Wprowadzenie zmian do Strategii Inwestycyjnej może wynikać w szczególności z:

- ✓ aktualizacji oceny ex-ante;
- ✓ wniosków i rekomendacji płynących z analiz sprawozdań rzeczowych i finansowych z postępu wdrażania IF;
- ✓ wniosków z wdrażania IF w ramach RPO-L2020;
- ✓ zmian w regulacjach prawnych, w tym dokumentów programowych i wdrożeniowych;
- ✓ problemów z wyborem pośredników finansowych lub niewłaściwym ich działaniem, niską ich efektywnością lub sprawnością;
- ✓ odbiegającego od założeń popytu na IF;

- ✓ barier w sprawnej realizacji IF wskazanych przez MFF oraz PF;
- ✓ występowania luki w ofercie, obszarów konkurencji z innymi mechanizmami wsparcia zarówno zwrotnego, jak i bezzwrotnego finansowanego z regionalnych i krajowych środków publicznych;
- ✓ wpływu wdrażanych IF na finansowanie oferowane przez sektor komercyjny;
- ✓ zmiany koniunktury gospodarczej w otoczeniu podmiotów mogących ubiegać się o wsparcie IF;
- ✓ zmian sytuacji społeczno-gospodarczej regionu i kraju;
- ✓ zmian zapisów Regionalnego Programu Operacyjnego – Lubuskie 2020;
- ✓ aktualizacji Strategii Rozwoju Województwa Lubuskiego 2020;
- ✓ analizy obszarów rekomendowanych w aktualizacji badania ex-ante do wyłączenia z realizacji poprzez IF – instrumenty finansowe oferujące gwarancje, venture capital, seed capital oraz inwestycje w obszarze OZE<sup>9</sup>;
- ✓ innych wniosków i rekomendacji wynikających z analizy stanu wdrażania, w tym wdrażania RPO-L2020 i pojawienia się problemów;
- ✓ korekt oczywistych omyłek pisarskich, błędów edycyjnych.

## 8.5. Ponowne wykorzystanie środków z IF po zakończeniu okresu kwalifikowalności

Decyzja o trybie realizacji Strategii Wyjścia FF zostanie podjęta nie później niż 6 miesięcy przed terminem zakończenia projektu. Wówczas IZ RPO-L2020 przedstawi MFF decyzję dotyczącą kształtu Strategii Wyjścia, która będzie określać zasady postępowania z aktywami funduszu funduszy. Zasady dotyczące Polityki wyjścia z Funduszu Funduszy zostaną zapisane w umowie o finansowanie projektu.

<sup>9</sup> Mając na uwadze obecną sytuację w kraju w obszarze instrumentów finansowych oferujących gwarancje oraz wnioski płynące z badania ex-ante w przedmiotowym obszarze, możliwe jest na późniejszym etapie realizacji Strategii Inwestycyjnej ponowne przeanalizowanie zasadności uruchomienia wsparcia w ramach tego rodzaju instrumentu. Jako przybliżony termin kolejnego przeglądu analizy ex-ante IF można wskazać lata 2019-2020. Główną przesłanką do rozpoczęcia aktualizacji są zmiany w otoczeniu społeczno-gospodarczym oraz prawnych IF.