



Projekt współfinansowany z Europejskiego Funduszu Społecznego

Aktualizacja ewaluacji ex-ante instrumentów finansowych wdrażanych w województwie kujawsko-pomorskim w latach 2014-2020, wraz ze świadczeniem usług doradczych



Cel i zakres badania

- Badanie realizowane przez **konsorcjum firm PAG Uniconsult i IMAPP** na zlecenie Urzędu Marszałkowskiego Województwa Kujawsko-Pomorskiego.
- **Aktualizacja możliwości wykorzystania instrumentów finansowych** w ramach RPO WK-P 2014-2020 z uwzględnieniem warunków wsparcia przewidzianych dla poszczególnych obszarów Programu,
- **Weryfikacja możliwości zastosowania instrumentów finansowych** w obszarze nie objętym dotychczas analizą ex-ante.

Kontekst badania

- **Znaczne opóźnienia we wdrażaniu** instrumentów finansowych perspektywy 2014-2020 – w żadnym z województw nie zostały one jeszcze uruchomione, realny najwcześniejszy termin wyboru pośredników finansowych to zapewne maj/czerwiec 2017 (wybór w drodze przetargu).
- Zapewne w olbrzymiej większości regionów menedżerem funduszy będzie **Bank Gospodarstwa Krajowego**.

Ocena ex ante instrumentów finansowych

- Zrealizowana w okresie **od września do grudnia 2016 r.**
- Opieraliśmy się na wynikach **poprzedniej oceny ex ante** (jesień 2014), propozycjach SzOOP RPO WK-P oraz badaniach jakościowych i ilościowych.
- Poprzednio i obecnie staraliśmy się przyjmować **elastyczne podejście**, biorąc pod uwagę preferencje i propozycje UM WK-P oraz kluczowych interesariuszy.

Poddziałanie 1.2.2 (PI 1b) -instrument pożyczkowy

	Wyniki oceny ex-ante z 2014 r.	Aktualizacja oceny ex ante 2016
typy projektów IF	Pożyczki na finansowanie B+R, do etapu uruchomienia pierwszej produkcji; pożyczki na działania w zakresie podnoszenia potencjału B+R oraz zdolności do współpracy z sektorem badawczym.	Pożyczki na zakup i/lub wypracowanie wyników prac B+R i ich wdrożenie (etap pierwszej produkcji); prowadzących do osiągnięcia gotowości technologicznej na poziomie 7, 8 lub 9.
alokacja na IF	40 000 000 zł	16 100 000 euro
produkty finansowe	Pożyczka 200 000 zł – 2 000 000 zł Oprocentowanie – preferencyjne – na poziomie stopy bazowej	Pożyczka od 200 000 zł do 2 000 000 zł. Okres zapadalności do 10 lat, z możliwością karencji w spłacie kapitału do 3 lat w całym okresie pożyczkowym. Oprocentowanie preferencyjne.
inne zagadnienia	-	Rezygnacja z instrumentu kapitałowego w tym Poddziałaniu, jego rolę spełni instrument kapitałowy w Pdż. 1.3.2.

Poddziałanie 1.3.2 (PI 1b) -kapitał załączkowy

	Wyniki oceny ex-ante z 2014 r.	Aktualizacja oceny ex ante 2016
typy projektów IF	Kapitalizacja nowych przedsiębiorstw (spółek) z możliwością preinkubacji, w oparciu o rezultaty B+R (eliminacja luki kapitału załączkowego). Spółki z udziałem pomysłodawcy i pośrednika finansowego	Wsparcie tworzenia innowacyjnych przedsiębiorstw odpryskowych (<i>spin-off, spin-out</i>), tworzonych w celu wdrożenia wyników działalności badawczo-rozwojowej
alokacja na IF	35 000 000 zł	5 000 000 euro
produkty finansowe	Wejście kapitałowe: 200 000 zł – 1 000 000 zł	Wejście kapitałowe: 200 000 zł – 1 000 000 zł
inne zagadnienia	-	-

Poddziałanie 1.4.1 (PI 3a) – pożyczki dla firm o krótkim okresie działania

	Wyniki oceny ex-ante z 2014 r.	Aktualizacja oceny ex ante 2016
typy projektów IF	Wsparcie dla mikroprzedsiębiorców w okresie do dwóch lat od rozpoczęcia działalności	Wsparcie dla mikroprzedsiębiorców w okresie do pięciu lat od rozpoczęcia działalności
alokacja na IF	25 500 000 PLN	16 500 000 euro
produkty finansowe	Pożyczka do 70 000 zł, preferencyjne oprocentowanie (poniżej rynkowego), obniżone wymogi w zakresie zabezpieczeń	Pożyczka do 100 000 zł. preferencyjne oprocentowanie (poniżej rynkowego), obniżone wymogi w zakresie zabezpieczeń
inne zagadnienia	-	-

Poddziałanie 1.5.1 (PI 3b) - pożyczki na nowe modele biznesowe

	Wyniki oceny ex-ante z 2014 r.	Aktualizacja oceny ex ante 2016
typy projektów IF	Projekty dotyczące opracowania i wdrożenia nowych modeli biznesowych i inwestycji, związanych z międzynarodową współpracą gospodarczą przedsiębiorstw	Projekty: <ul style="list-style-type: none"> wsparcie procesów umiędzynarodowienia działalności poprzez dostosowanie MŚP do wymagań i uwarunkowań rynków zagranicznych. Stosowanie technologii informacyjno-komunikacyjnych dla rozwoju, dywersyfikacji lub poprawy efektywności działania przedsiębiorstwa.
alokacja na IF	69 200 000 zł	10 000 000 euro lub rezygnacja z instrumentu finansowego
produkty finansowe	Pożyczka od 300 000 zł do 1 000 000 zł, symetryczna do zbliżonego instrumentu w PI 3c. Pożyczka preferencyjna na okres do 7 lat, możliwość wydłużenia z oprocentowaniem komercyjnym.	Pożyczka w wysokości od 300 000 zł do 1 000 000 zł; preferowane pożyczki o mniejszej wartości. Maksymalna zapadalność 7 lat, w wyjątkowych wypadkach dopuszczalne pożyczki o zapadalności do 10 lat. Oprocentowanie preferencyjne.
inne zagadnienia	Preferencje dla projektów technologii informacyjno-komunikacyjnych dla rozwoju i poprawy efektywności działania przedsiębiorstw i projektów polegających na wsparciu inwestycyjnym międzynarodowej współpracy gospodarczej	Preferencje w dostępie do wsparcia dla projektów przedsiębiorstw wpisujących się w zakres regionalnej strategii inteligentnej specjalizacji i w ew. innych sferach.

Poddziałanie 1.6.1 (PI 3c) – instrumenty pożyczkowe

	Wyniki oceny ex-ante z 2014 r.	Aktualizacja oceny ex ante 2016
typy projektów IF	<p>Wsparcie innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, stosowanie preferencji w zakresie wsparcia projektów wykorzystujących potencjały endogeniczne regionu.</p> <p>Wsparcie inwestycji przedsiębiorstw w maszyny i sprzęt produkcyjny.</p> <p>Wsparcie projektów w zakresie komercyjnego wykorzystania prac B+R sfinansowanych ze środków publicznych.</p>	<p>Przedsięwzięcia, poprawiające konkurencyjność przedsiębiorstw sektora MŚP, a także projekty zakładające wprowadzenie w przedsiębiorstwie innowacji produktowych, procesowych, organizacyjnych lub marketingowych.</p> <p>Preferencje dla projektów wpisujących się w zakres RIS, a także w innych wybranych sferach.</p>
alokacja na IF	184 000 000 PLN	75 000 000 - 100 000 000 euro (instrumenty pożyczkowe)
produkty finansowe	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pożyczki do 300 000 zł (rynkowe). 2. Pożyczki od 300 000 zł do 1 000 000 zł (komercyjne i preferencyjne – RIS i inne kluczowe obszary) 	<p>Pożyczka dla mikro i małych firm – do 300 000 zł, na okres do 7-10 lat</p> <p>Pożyczka dla MŚP od 300 000 zł do 1 000 000 zł</p> <p>Oprocentowanie rynkowe (w rozumieniu KE), możliwe preferencje (RIS etc.)</p>
inne zagadnienia		

PI 3c (Poddziałanie 1.6.1) – instrumenty poręczeniowe

	Wyniki oceny ex-ante z 2014 r.	Aktualizacja oceny ex ante 2016
typy projektów IF	<p>Wsparcie innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, zastosowanie preferencji w zakresie projektów wykorzystujących potencjały endogeniczne regionu.</p> <p>Wsparcie inwestycji w maszyny i urządzenia produkcyjne.</p> <p>Wsparcie komercyjnego wykorzystania wyników B+R sfinansowanych ze środków publicznych.</p>	<p>W ramach Poddziałania finansowane będą przedsięwzięcia, poprawiające konkurencyjność MŚP, a także projekty zakładające wprowadzenie w przedsiębiorstwie innowacji produktowych, procesowych, organizacyjnych lub marketingowych.</p> <p>Preferencje w dostępie do wsparcia dla projektów wpisujących się w RIS, a także w innych wybranych sferach.</p>
alokacja na IF	50 000 000 zł	10 000 000 -15 000 000 euro
produkty finansowe	Poręczenia do 300 000 PLN	<p>Poręczenie udzielane co do zasady w wysokości do 500 000 zł i do poziomu 70% poręczanego zobowiązania, a dla poręczeń w określonych priorytetowych sferach do poziomu 80%.</p> <p>Możliwe udzielanie poręczeń o większej wartości, w zależności od możliwości kapitałowych pośrednika finansowego</p>
inne zagadnienia	-	-

Działanie 3.1 (PI 4a) - Pożyczki na budowę/modernizację instalacji produkujących energię elektryczną ze źródeł odnawialnych

	Wyniki oceny ex-ante z 2014 r.	Aktualizacja oceny ex ante 2016
typy projektów IF	Instalacje OZE z obszaru elektroenergetyki, objęte krajowym systemem wsparcia	Budowa, przebudowa instalacji do produkcji, przetwarzania, magazynowania i przesyłu energii elektrycznej pochodzącej z OZE (słońca, biogazu oraz wody, biomasy i geotermalnej) wraz z podłączeniem źródła do sieci dystrybucyjnej / przesyłowej (elementem projektu będzie przyłącze do sieci elektroenergetycznej wytwórcy energii).
alokacja na IF	37 600 000 zł	6 500 000 euro
produkty finansowe	Pożyczka 0,1 – 2 mln zł, preferencyjne oprocentowanie (poniżej rynkowego)	Pożyczka w wysokości do 5 000 000 zł , na okres do 10 lat. Oprocentowanie na poziomie preferencyjnym.
inne zagadnienia	Do rozważenia: ograniczenie interwencji do wybranych technologii	-

Działanie 3.2 (PI 4b) – pożyczki na podnoszenie efektywności energetycznej przedsiębiorstw

	Wyniki oceny ex-ante z 2014 r.	Aktualizacja oceny ex ante 2016
typy projektów IF	Zwiększenie efektywności energetycznej procesu produkcyjnego w przedsiębiorstwie	Przedsięwzięcia, wynikające z przeprowadzonego audytu energetycznego przedsiębiorstwa, mające na celu poprawę efektywności energetycznej, przyczyniające się do zmniejszenia strat energii, ciepła i wody oraz do odzysku ciepła
alokacja na IF	125 400 000 zł*	38 400 000 euro (<u>ale proponowane 2-krotne zmniejszenie alokacji</u>)
produkty finansowe	Pożyczka 0,1 – 1 mln zł Preferencyjne oprocentowanie (poniżej rynkowego)	Pożyczki do 5 milionów złotych , o okresie zapadalności do 15 lat
inne zagadnienia	*Zastrzeżenie, że będą problemy z rozdysponowaniem całej alokacji	Najbardziej preferencyjne oprocentowanie otrzymałyby projekty, które zwiększają efektywność energetyczną o 60% lub więcej (zgodnie z audytem energetycznym)

Działanie 3.3 (PI 4c) - Pożyczki na podnoszenie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym

	Wyniki oceny ex-ante z 2014 r.	Aktualizacja oceny ex ante 2016
typy projektów IF	Głęboka i kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkaniowych	Głęboka i kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkaniowych
alokacja na IF	84 600 000 zł	15 100 000 euro (poza ZIT)
produkty finansowe	Pożyczka 0,1 – 2 mln zł, preferencyjne oprocentowanie (poniżej rynkowego)	Pożyczka do 10 000 000 zł , o zapadalności do 15 lat.
inne zagadnienia	-	-

Poddziałanie 3.5.1 (PI 4c)

- Proponowana całkowita **rezygnacja** z instrumentu finansowego.
- Powodem jest oferta w ramach PO IiŚ dla spółdzielni i wspólnot z obszaru ZIT – występuje tu instrument mieszany, obejmujący dotację i pomoc zwrotną (na którą składają się pożyczka i opcjonalne umorzenie po osiągnięciu efektu ekologicznego).

Działanie 8.3 (pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej)

Zaproponowaliśmy **rezygnację** z instrumentu finansowego, ze względu na:

- nieuniknioną konkurencję z instrumentami finansowymi w ramach Poddziałania 1.4.1,
- obecność w regionie bardzo zbliżonej oferty pożyczkowej w ramach drugiego obrotu środków z Działania 6.2 PO KL (K-PFP),
- bardzo ograniczoną alokację na IF w ramach Działania (1 milion euro),
- pewną konkurencję instrumentów oferowanych z poziomu krajowego (program Pierwszy Biznes - Wsparcie w starcie).

Dodatkowy, innowacyjny instrument do rozważenia przy okazji przeglądu śródkresowego w ramach 5 Osi Priorytetowej.

- Finansowanie inwestycji drogowych **za pomocą instrumentu zbliżonego do forfaitingu**.
- Płatność przez pośrednika finansowego częściowych faktur wykonawców robót zleconych przez jst i w ten sposób udzielanie pożyczki dla danej jst – wymagana umowa trójstronna.
- Tego typu zobowiązanie nie wchodzi w limit długu.



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ