

Załącznik nr 1

do Uchwały nr 2430/467/VI/2023

Zarządu Województwa Śląskiego

z dnia 22.11.2023 r.

Strategia Inwestycyjna dla środków wracających z instrumentów finansowych Regionalnych Programów Operacyjnych Województwa Śląskiego

Cele operacyjne na lata 2024-2030

Aktualizacja nr 3

KATOWICE 2023

Spis treści

Wprowadzenie.....	3
Geneza i zadania ŚFR.....	3
Specyfika środków powierzonych.....	5
Uwarunkowania prawne środków wracających z instrumentów finansowych.....	5
Instrumenty inżynierii finansowej 2007-2013.....	6
Poddziałanie 6.2.3 Rewitalizacja – inicjatywa JESSICA.....	6
Poddziałanie 1.1.1 Dokapitalizowanie zewnętrznych źródeł finansowania przedsiębiorczości.....	8
Instrumenty finansowe 2014-2020.....	9
Działanie 3.4 „Dokapitalizowanie zewnętrznych źródeł dofinansowania przedsiębiorczości” (EFRR).....	10
Działanie 7.5 „Wsparcie osób zamierzających rozpocząć prowadzenie działalności gospodarczej poprzez instrumenty finansowe.....	11
Działania 10.4 „Poprawa stanu środowiska miejskiego”.....	12
Portfel aktywów powierzonych SFR.....	12
Działalność Wykonawcy.....	18
Nadzór nad obowiązującymi umowami z Pośrednikami Finansowymi.....	18
Umowy w ramach perspektywy finansowej 2007-2013.....	18
Umowy w ramach perspektywy finansowej 2014-2020.....	19
Własna polityka produktowa ŚFR.....	19
Produkty.....	21
Reporęczenia.....	23
Pożyczka innowacyjna.....	24
Linia Finansowa dla Pośredników.....	25
Po Dotację! – Pożyczka na Wkład Własny JST.....	25
Fundusz inwestycji w młode talenty.....	26
Pożyczki z Preferencją dla Firm Podregionu Północnego.....	26
Pożyczki na Projekty Miejskie (PPM).....	27

Fundusz Renowacji (kontynuacja PPM po 2027 r.)	28
Efekty realizacji strategii inwestycyjnej (efekty wdrożenia produktów finansowych)	31
Efekty jakościowe na koniec 2030 r.....	31
Efekty ilościowe na koniec 2030 r.....	32
Zarządzanie środkami niezaangażowanymi	34
Przesłanki aktualizacji Strategii Inwestycyjnej	34

Wprowadzenie

Niniejsza Strategia Inwestycyjna jest dokumentem określającym kierunki, cele i zasady wdrażania wsparcia zwrotnego w regionie ze środków wracających z instrumentów finansowych realizowanych w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych (RPO). Dokument ten stanowi Politykę Wyjścia z poszczególnych instrumentów finansowych określonych w umowach o finansowaniu z podmiotami wdrażającymi instrumenty finansowe w ramach RPO po zakończeniu wdrażania instrumentu i podjęciu decyzji o wycofaniu środków z tychże instrumentów. Zapisy dokumentu uwzględniają przepisy unijne i krajowe w zakresie sposobu wykorzystania środków wracających z inwestycji.

Strategia Inwestycyjna stanowi załącznik do Umowy zawartej 17 kwietnia 2020 r. między Województwem Śląskim (Powierzającym) a Śląskim Funduszem Rozwoju (Wykonawcą, ŚFR), któremu powierzono zadania własne Województwa.

W Strategii Inwestycyjnej wyznaczono także cele operacyjne, które ŚFR ma za zadanie osiągnąć w wyniku zarządzania powierzonymi środkami w perspektywie do 2030 r. oraz wskaźniki weryfikujące poziom ich realizacji. Strategia Inwestycyjna jest dokumentem „kroczącym”, systematycznie aktualizowanym w zależności od potrzeb Regionu, jak również możliwości rozwojowych ŚFR.

Geneza i zadania ŚFR

Na podstawie zapisów art. 13 ust. 1 i 1 a ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r o samorządzie województwa w sferze użyteczności publicznej województwo może tworzyć spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki akcyjne lub spółdzielnie, a także może przystępować do takich spółek lub spółdzielni. W sferze użyteczności publicznej województwo może, w celu realizacji działań z zakresu, o którym mowa w art. 11 ust. 2 ustawy o samorządzie województwa, utworzyć regionalny fundusz rozwoju w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością albo spółki akcyjnej. Utworzenie własnej jednostki daje samorządowi województwa bezpośredni wpływ na kreowanie polityki rozwoju regionu poprzez wykorzystanie instrumentów zwrotnych.

Mając na względzie efektywne zarządzanie środkami wracającymi z instrumentów finansowych realizowanych w ramach RPO zdecydowano o powołaniu Regionalnego Funduszu Rozwoju - uchwałą nr VI/12/6/2019 z dnia 26 sierpnia 2019 r. Sejmik Województwa Śląskiego podjął decyzję o utworzeniu w regionie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością pod firmą: Śląski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (ŚFR). Zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa zamówień publicznych w trybie tzw. zamówienia in-house

powierzono spółce zadania własne Województwa związane z zarządzaniem środkami wracającymi z instrumentów finansowych.

Zadaniem ŚFR jest zarządzanie powierzonymi aktywami i tym samym tworzenie organizacyjnych i finansowych warunków sprzyjających rozwojowi i pobudzeniu aktywności gospodarczej, podnoszeniu konkurencyjności i innowacyjności gospodarki regionu.

Polityka inwestycyjna Wykonawcy w perspektywie do 2030 r. będzie realizowana w szczególności w następujących obszarach tematycznych:

- 1) wsparcie przedsiębiorstw i przedsiębiorców,
- 2) projekty o charakterze infrastrukturalnym realizowane w miastach,
- 3) efektywność energetyczna, odnawialne źródła energii.

Celem wsparcia w powyższych obszarach jest ograniczenie rozmiarów tzw. luki finansowej (niewystarczającego poziomu finansowania zewnętrznego dostępnego na rynku w zestawieniu z potrzebami zgłaszanymi i niezgłaszanymi przez potencjalnych inwestorów) oraz stworzenie zachęt do inwestowania w obszarach strategicznych z punktu widzenia rozwoju województwa.

Specyfika środków powierzonych

Uwarunkowania prawne środków wracających z instrumentów finansowych

Zgodnie z art. 98 ust. 1 Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej na lata 2014-2020 (tzw. ustawy wdrożeniowej) środki zwracane z instrumentów inżynierii finansowej 2007-2013 muszą zostać wykorzystane na cele określone w art. 78 ust. 7 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006r. tj. w przypadku województwa śląskiego na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw oraz projektów z zakresu rozwoju obszarów miejskich.

Zgodnie z zapisami ustawy wdrożeniowej środki finansowe pochodzące z wkładów wniesionych w ramach krajowych i regionalnych programów operacyjnych do IF, w tym w szczególności na podstawie art. 44 rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego [...], po wykonaniu zobowiązań wynikających z zawartych umów o dofinansowanie w zakresie ich wykorzystania zgodnie z art. 78 ust. 7 tego rozporządzenia, środki niezaangażowane w ramach umów z odbiorcami wsparcia udzielanego przez instrumenty inżynierii finansowej oraz środki zwracane przez tych odbiorców do instrumentów inżynierii finansowej są ponownie wykorzystywane na realizację celów określonych w art. 78 ust. 7 tego rozporządzenia.

Wobec środków 2014-2020 w art. 29 ustawy o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2014-2020 określono, iż środki finansowe, po wykonaniu zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu (...) są ponownie wykorzystywane:

- 1) w okresie kwalifikowalności - na realizację celów określonych zgodnie z art. 44 ust. 1 rozporządzenia ogólnego (do końca 2023 zgodnie z celami szczegółowymi określonymi w ramach priorytetu);
- 2) w okresie co najmniej 8 lat po okresie kwalifikowalności – na realizację celów określonych zgodnie z art. 45 rozporządzenia ogólnego (zgodnie z celami programu, z zastrzeżeniem, że ocena warunków rynkowych wskazuje na ciągłe zapotrzebowanie na taką inwestycję);
- 3) po tym okresie w formie wsparcia finansowego niestanowiącego dotacji, podlegającego całkowitemu albo częściowemu zwrotowi, na realizację celów

wynikających w programów rozwoju¹, o których mowa w ustawie o zasadach prowadzenia polityki rozwoju.

Instrumenty inżynierii finansowej 2007-2013

W RPO WSL 2007-2013 instrumenty zwrotne były wdrażane w dwóch poddziałaniach:

Poddziałanie 6.2.3 Rewitalizacja – inicjatywa JESSICA

Na wdrażanie Inicjatywy JESSICA w województwie śląskim przeznaczono 60 mln EUR tj.: 51 mln EUR z działania 6.2. Rewitalizacja obszarów zdegradowanych RPO WSL 2007-2013 i 9 mln EUR z budżetu państwa (współfinansowanie krajowe), na podstawie Umowy o Finansowaniu zawartej pomiędzy Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) a Województwem Śląskim z dnia 9 lipca 2010 r.

Pierwotnie umowa o finansowaniu została zawarta na okres od 9 lipca 2010 r. do 31 grudnia 2015 r. Wsparcie dla projektów miejskich było wdrażane w modelu z Funduszem Powierniczym. Wdrażanie instrumentów finansowych zostało powierzone EBI zgodnie z art. 44 akapit 2 lit.c Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. Następnie EBI zawarł umowę operacyjną z Bankiem Ochrony Środowiska S.A., który pełnił funkcję Funduszu Rozwoju Obszarów Miejskich (FROM) dla inicjatywy JESSICA.

Instytucja Zarządzająca RPO WSL 2007-2013 i EBI uzgodniły następujące cele strategiczne planowane do osiągnięcia za pomocą Funduszu Powierniczego JESSICA:

- wspieranie wdrażania polityki spójności UE w kontekście rewitalizacji obszarów miejskich;
- stwarzanie możliwości tworzenia różnych form partnerstwa publicznego oraz publiczno-prywatnego w ramach projektów miejskich;
- wspieranie opracowywania zrównoważonych rozwiązań mających na celu zaspokajanie potrzeb miejskich w średnim lub długim okresie czasu.

Powyższe cele strategiczne zostały zrealizowane przez Fundusz Powierniczy JESSICA na drodze wkładów do FROM. Do 31 grudnia 2015 r. podpisano 27 Umów Inwestycyjnych na realizację Projektów Miejskich - dofinansowanie z Inicjatywy JESSICA wyniosło 263.841.130,44 zł (**66 415 226,91 EUR**) co stanowi około 104,4% całkowitej alokacji przekazanej FROM.

¹ Dokument realizujący cele zawarte w strategiach rozwoju oraz programy wieloletnie, o których mowa w przepisach o finansach publicznych, określający w szczególności diagnozę sytuacji społeczno – gospodarczej, priorytety i kierunki interwencji i plan finansowy.

W ramach instrumentu finansowego Inicjatywa JESSICA nie wycofano środków - 1 grudnia 2015 r. podjęto decyzję o **przedłużeniu okresu obowiązywania przedmiotowej umowy do dnia 31 grudnia 2020 r.**

W dniu 3 kwietnia 2018 r. Zarząd Województwa Śląskiego dokonał identyfikacji strategicznego dla regionu projektu planowanego do realizacji przez Wojewódzki Park Kultury i Wypoczynku S.A. (WPKiW, później Park Śląski). Wniosek na realizację projektu pn. „Modernizacja Parku Śląskiego” złożono 20 kwietnia 2018 r. i po ocenie formalnej i merytorycznej został zakwalifikowany do dofinansowania.

W dniu 16 sierpnia 2018 r. Zarząd Województwa podjął uchwały w sprawie:

- przyjęcia Polityki Wyjścia z Inicjatywy JESSICA RPO WSL 2007-2013 oraz zasad finansowania projektu pn. „Modernizacja Parku Śląskiego” realizowanego w ramach drugiego obrotu środkami wracającymi z Inicjatywy JESSICA RPO WSL 2007-2013,
- przyjęcia zmian do Umowy o finansowaniu zawartej pomiędzy EBI a Województwem Śląskim z dnia 9 lipca 2010 roku poprzez zawarcie aneksu nr 4 do ww. Umowy,
- wyboru do dofinansowania projektu pn. „Modernizacja Parku Śląskiego” realizowanego w ramach drugiego obrotu środkami wracającymi z Inicjatywy JESSICA RPO WSL 2007-2013,
- przyjęcia wzoru umowy o dofinansowanie Projektu Miejskiego pn. „Modernizacja Parku Śląskiego” realizowanego w ramach drugiego obrotu środkami wracającymi z Inicjatywy JESSICA RPO WSL 2007-2013,
- powołania członków oraz przyjęcia Regulaminu Komitetu Sterującego ds. Modernizacji Parku Śląskiego.

Wskutek powyższego, w dniu 26 września 2018 r. została zawarta umowa o dofinansowanie pomiędzy Województwem Śląskim a WPKiW na kwotę 226.237.000,00 zł. Wartość dofinansowania projektu Modernizacji Parku Śląskiego została uzależniona od spłaty pożyczek udzielonych w ramach Projektów miejskich realizowanych w pierwszym obrocie środkami Inicjatywy JESSICA.

Pozostała kwota ok. 60² mln zł zostanie przeznaczona zgodnie z art. 78 ust. 7 Rozporządzenia 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r na realizację projektów z zakresu rozwoju obszarów miejskich.

² Wg danych przesłanych przez FROM na dzień 6 września 2023r. (pod warunkiem spłaty wszystkich zobowiązań od pożyczkobiorców)

W dniu 11 września 2019 r. Zarząd Województwa podjął uchwały w zakresie: rozwiązania Umowy o Finansowaniu zawartej pomiędzy EBI i Województwem Śląskim oraz zawarcia Umowy o przeniesieniu i cesji Umowy Operacyjnej pomiędzy EBI, Województwem Śląskim i FROM, na mocy której wszystkie prawa i obowiązki EBI wynikające z Umowy Operacyjnej, Umowy Cesji Zabezpieczeń, Umowy Zastawu na Rachunkach oraz w ramach innej obowiązującej dokumentacji zostały z dniem 1 października 2019 r. przeniesione na Województwo Śląskie.

Poddziałanie 1.1.1 Dokapitalizowanie zewnętrznych źródeł finansowania przedsiębiorczości

W ramach poddziałania 1.1.1. w zakresie dokapitalizowania zewnętrznych źródeł finansowania przedsiębiorczości w okresie programowania 2007-2013 realizowane były cztery projekty w modelu bezpośrednim (konkurs art. 28 ust 1 ustawy o zasadach polityki rozwoju z dnia 6 grudnia 2006 r) - trzy pożyczkowe realizowane przez: „Fundusz Górnośląski SA w Katowicach”³, Agencję Rozwoju Regionalnego w Częstochowie SA⁴ oraz „Agencję Rozwoju Lokalnego SA w Sosnowcu”⁵ oraz jeden poręczeniowy realizowany przez Śląski Regionalny Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o. w Katowicach⁶

W ramach instrumentów finansowych zapewniono współfinansowanie krajowe na poziomie Pośredników Finansowych. Realizacja ostatniego z Projektów realizowanych przez Fundusze pożyczkowe/poręczeniowy zakończyła się 30 sierpnia 2016 r.

Po tzw. pierwszym obrocie nie wycofano środków od Pośredników, a okres obowiązywania umów o dofinansowanie został przedłużony do 31 grudnia 2020 r. Dnia 25 października 2016r. Zarząd Województwa Śląskiego przyjął Uchwały w zakresie Polityki Wyjścia z Instrumentów Inżynierii Finansowej RPO WSL 2007-2013 w ramach Poddziałania 1.1.1 (nr 2137/149/V/2016) oraz kontynuacji współpracy (nr 2138/149/V/2016).

³ „Rozwój działalności pożyczkowej Funduszu Górnośląskiego SA poprzez dokapitalizowanie Śląskiego Funduszu Pożyczkowego działającego na terenie województwa śląskiego” (umowa o dofinansowanie z dnia 22 kwietnia 2010 roku)

⁴ „Fundusz Pożyczkowy w Częstochowie prowadzony przez Agencję Rozwoju Regionalnego w Częstochowie S.A. dla przedsiębiorców z województwa śląskiego” (umowa o dofinansowanie z dnia 7 maja 2010 roku);

⁵ „Dofinansowanie Lokalnego Funduszu Pożyczkowego przy Agencji Rozwoju Lokalnego S.A. w celu wsparcia mikro i małych przedsiębiorstw na terenie woj. Śląskiego” (umowa o dofinansowanie z dnia 14 maja 2010 roku)

⁶ „Ułatwienie dostępu do finansowania działalności przedsiębiorców na terenie województwa śląskiego poprzez dofinansowanie Śląskiego Regionalnego Funduszu Poręczeniowego” (umowa o dofinansowanie z dnia 20 sierpnia 2010 roku).

W 2018 roku Województwo Śląskie stało się beneficjentem Programu Komisji Europejskiej pn. *Inicjatywa na rzecz regionów rozwijających się (Catching-up Regions Initiative)*. Przy współpracy z Bankiem Światowym opracowano „Plan Działań” w zakresie rozwiązań zapewniających realizację celów rozwojowych województwa przy wykorzystaniu instrumentów finansowych, w tym w zakresie ich dystrybucji przy udziale Regionalnego Funduszu Rozwoju.

Ustawą z 7 lipca 2017 r. o zmianie ustawy o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014–2020 oraz niektórych innych ustaw wprowadzono instytucję regionalnych funduszy rozwoju (art. 13 ust. 1a ustawy o samorządzie województwa). Ustawodawca postanowił wprowadzić regionalne fundusze rozwoju jako narzędzia prawne do wykorzystania zwrotnych instrumentów finansowych w prowadzeniu polityki rozwoju.

Po podjęciu przez Sejmik Województwa Śląskiego decyzji o utworzeniu ŚFR 11 września 2019 r. Zarząd Województwa Śląskiego przyjął Uchwałę nr 2065/68/VI/2019 w zakresie wycofywania środków z Instrumentów Inżynierii Finansowej RPO WSL 2007-2013, Poddziałanie 1.1.1. Dokapitalizowanie zewnętrznych źródeł dofinansowania przedsiębiorczości z dniem 1 października 2019 r. oraz przyjęcia wzoru jednolitego tekstu aneksu do umowy o dofinansowanie wraz z załącznikami regulującej zasady współpracy z dotychczasowymi Pośrednikami Finansowymi do czasu zwrotu wszystkich środków.

Tym samym, z dniem 1 października 2019 r. rozpoczął się okres wychodzenia z instrumentów inżynierii finansowej w ramach Poddziałania 1.1.1 2007-2013 oraz przekazywania wypracowanych dotychczas aktywów na konto w Banku Gospodarstwa Krajowego, zgodnie z art. 98 ust. 2 ustawy wdrożeniowej. Następnie po podpisaniu Umowy Powierzenia zwroty zasilają rachunek bankowy ŚFR w celu realizacji założeń Strategii Inwestycyjnej.

Instrumenty finansowe 2014-2020

Zastosowanie instrumentów finansowych jako formy transferu wsparcia przewidziano w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Śląskiego na lata 2014–2020 (RPO WSL 2014-2020). Wsparcie jest realizowane za pośrednictwem dwóch menadżerów funduszu funduszy na podstawie art. 38 ust. 4 pkt b (i) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013. Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI) pełnił taką rolę dla Działania 3.4 „Dokapitalizowanie zewnętrznych źródeł dofinansowania przedsiębiorczości”. EBI pełnił rolę menadżera dla Działania 7.5 „Wsparcie osób zamierzających rozpocząć prowadzenie działalności gospodarczej poprzez instrumenty finansowe” oraz Działania 10.4 „Poprawa stanu środowiska miejskiego”.

Umowa o finansowaniu z Grupą EBI została zawarta 30 listopada 2016 roku. W kolejnych latach obejmowała aktualizacje m.in. w zakresie wycofania środków w jednym obszarze tj. Działanie 4.2 „Efektywność energetyczna i odnawialne źródła energii w mikro-, małych i średnich przedsiębiorstwach”, zwiększeniu lub zmniejszeniu alokacji w pozostałych działaniach ze względu na uwarunkowania rynkowe.

Na realizację wsparcia w formie instrumentów finansowych w ramach RPO WSL 2014–2020 pierwotnie alokowano kwotę 178,2 mln euro. Natomiast ostatecznie wartość alokacji na instrumenty wyniosła 146,9 mln euro.

Działanie 3.4 „Dokapitalizowanie zewnętrznych źródeł dofinansowania przedsiębiorczości” (EFRR)

Alokacja przeznaczona na to działanie wyniosła 91 mln EUR i skierowana była do mikro, małych i średnich przedsiębiorstw posiadających siedzibę lub realizujących inwestycje na terenie województwa śląskiego z przeznaczeniem na projekty mające na celu:

- finansowanie inwestycji w **rzeczowe środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne**, związanych z rozszerzeniem działalności przedsiębiorstwa lub z realizacją nowych projektów, lub z przechodzeniem przez przedsiębiorstwo na nowe rynki, lub na nowe rozwiązania,
- finansowanie **zapotrzebowania na kapitał obrotowy**, wynikające z rozszerzenia działalności lub z potrzeby wzmocnienia podstawowej działalności, lub z realizacji nowych projektów, lub z przechodzenia przez przedsiębiorstwo na nowe rynki, lub na nowe rozwiązania.

Wdrażaniem produktów zajmowali się wybrani przez EFI zgodnie z zapisami umownymi trzej Pośrednicy Finansowi:

- Fundusz Górnośląski S.A. w Katowicach pierwotnie dysponujący kwotą 110 mln zł wkładu RPO WSL oferował wsparcie w postaci „Pożyczki na wsparcie” oraz „Pożyczki na rozwój”.
- Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A. w Warszawie pierwotnie dysponujące kwotą 40 mln zł wkładu RPO WSL oferowało wsparcie w postaci „Unijnej Pożyczki Rozwój Śląska” kompleksowego produktu obejmującego pożyczkę rozwojową, pożyczkę obrotową oraz pożyczkę inwestycyjno-obrotową.
- Bank Pekao SA dysponujący kwotą 172,5 mln zł wkładu RPO WSL oferował Kredyt z linii ESIF SILESIA.

W ramach Działania 3.4 nie został uruchomiony produkt pn. poręczenia ze względu na brak zainteresowania ze strony Funduszy Poręczeniowych wdrażaniem produktu gwarancyjnego. Na opublikowane przez EFI Zaproszenie do składania ofert nie zgłosił się żaden potencjalny Pośrednik Finansowy. W odniesieniu do alokacji, która nie została przydzielona w ramach zaproszenia do składania ofert w Działaniu 3.4 (około 10 mln EUR) EFI w porozumieniu z IZ podjęło decyzję o zwiększeniu kwot alokacji u dwóch wybranych Pośredników Finansowych, z którymi już zostały podpisane Umowy Operacyjne.

Planowana kwota zwrotu z instrumentów wdrażanych w działaniu to **395 mln zł**, na koniec czerwca 2023 zwroty wynosiły: 162 mln zł).

Działanie 7.5 „Wsparcie osób zamierzających rozpocząć prowadzenie działalności gospodarczej poprzez instrumenty finansowe

Na działanie 7.5 ostatecznie przeznaczono alokację w wysokości 3,1 mln euro (alokacja zmniejszona dwukrotnie). Została ona przeznaczona na wsparcie wdrażane przez jednego pośrednika Stowarzyszenie Bielskie Centrum Przedsiębiorczości, który oferował „Pożyczkę na start”. Produkt ten skierowany był do osób od 30 roku życia bezrobotnych i biernych zawodowo, w tym również znajdujących się w szczególnie trudnej sytuacji na rynku pracy oraz osób odchodzących z rolnictwa i ich rodzin, tzw. ubogich pracujących, osób zatrudnionych na umowach krótkoterminowych, pracujących w ramach umów cywilno-prawnych oraz imigrantów (w tym osób polskiego pochodzenia) i reemigrantów, planujących uruchomić działalność gospodarczą na terenie województwa śląskiego. Inwestycje kwalifikowalne obejmowały budowę, rozbudowę, adaptację lub remont i modernizację budynków i budowli produkcyjnych, usługowych i handlowych, zakup maszyn i urządzeń, zakup oprogramowania informatycznego, licencji i innych praw na dobrach niematerialnych, zakup surowców, materiałów, produktów oraz towarów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą oraz wydatki na promocję działalności gospodarczej.

W ostatniej fazie wdrażania instrumentu w odpowiedzi na zgłaszane potrzeby ostatecznych odbiorców, zmodyfikowano parametry produktu w zakresie zwiększenia maksymalnej wartości wsparcia (do 200 tys. zł. w części finansowanej z EFS) i zakresu wsparcia (finansowanie nie tylko założenia firmy, ale też wydatków związanych z prowadzeniem i rozwijaniem własnej działalności gospodarczej). Pomimo wcześniejszych problemów wdrożeniowych (spowolnienie gospodarcze związane z pandemią COVID-19, w szczególności dotkliwe dla mikroprzedsiębiorstw, konkurencyjne oferty finansowania dla start-upów, w tym programy dotacyjne, konflikt zbrojny związany z wojną ukraińsko-rosyjską, a w konsekwencji rosnące ceny paliw, usług, produktów) wprowadzenie zmian w instrumencie spowodowało

zainteresowanie nie tylko wśród nowych, ale i dotychczasowych pożyczkobiorców, którzy zdecydowali o rozwinięciu własnej działalności zwiększając kwotę mikrofinansowania poprzez aneksowanie umów pożyczkowych.

Planowana kwota zwrotu z instrumentu wdrażanego w działaniu 7.5 to **12 mln zł**, na koniec czerwca 2023 zwroty wynosiły: 3 mln zł.

Działania 10.4 „Poprawa stanu środowiska miejskiego”

Alokacja przeznaczona na to działanie wynosząca 52,8 mln EUR skierowana była do szerokiego grona obejmującego jednostki samorządu terytorialnego, ich związki i stowarzyszenia oraz podmioty związane, kościoły i związki wyznaniowe, organizacje pozarządowe, spółdzielnie mieszkaniowe, wspólnoty mieszkaniowe, TBS-y, przedsiębiorców, instytucje kultury, Lokalne Grupy Działania a także podmioty działające w oparciu o umowę o partnerstwie publiczno-prywatnym (tzw. projekty hybrydowe). Bank Gospodarstwa Krajowego występujący w roli pośrednika finansowego oferował produkt „Pożyczka rewitalizacyjna” przeznaczony na finansowanie kompleksowych przedsięwzięć rewitalizacyjnych, które wynikały bezpośrednio z obowiązujących programów rewitalizacji i realizowały ich cele tj. przywracanie do życia zdegradowanych społecznie, gospodarczo i środowiskowo obszarów, w tym nadanie im nowej lub wznowienie starej funkcji.

Ze względu na duże zainteresowanie inwestorów produktem pożyczkowym oraz znacznym wzrostem wartości inwestycji w ramach już podpisanych umów pożyczkowych w ostatniej fazie wdrażania instrumentu zwiększono kwotę alokacji na wsparcie projektów miejskich o 4,8 mln EUR.

Planowana kwota zwrotu z instrumentu wdrażanego w działaniu 10.4 to **223 mln zł**, na koniec czerwca 2023 zwroty wynosiły: 6 mln zł.

Portfel aktywów powierzonych SFR

Począwszy od 1 października 2019 r. a więc w okresie realizacji tzw. Polityki wyjścia z instrumentów inżynierii finansowej wdrażanych w ramach RPO WSL 2007-2013, środki zaangażowane dotychczas we wsparcie zwrotne w ramach poddziałania 1.1.1 RPO WSL 2007-2013 były stopniowo uwalniane i zwiększały zasób do dyspozycji Powierzającego.

Wartość środków pieniężnych przekazywanych Wykonawcy przez Powierzającego będzie systematycznie zwiększana - adekwatnie do wolumenu środków powracających z ww. instrumentów. Wielkość środków przekazywanych Wykonawcy przez Powierzającego w danym kwartale stanowi pochodną środków zwracanych do Instytucji Zarządzającej

w ramach instrumentów inżynierii finansowej wdrażanych w okresie 2007-2013⁷ oraz środków zwracanych do Instytucji Zarządzającej w ramach instrumentów finansowych wdrażanych w okresie 2014-2020⁸.

Tabela 1. Szacunkowe saldo środków pozostających do dyspozycji Wykonawcy, z uwzględnieniem zobowiązań przejętych przez Wykonawcę w ramach środków wracających z RPO WSL 2007-2013⁹

Pośrednik Finansowy	Wartość planowanych do zwrotu środków (w mln PLN)*
Fundusz Górnośląski S.A. Katowice	58,4
Agencja Rozwoju Regionalnego w Częstochowie S.A.	4,3
Agencja Rozwoju Lokalnego S.A. w Sosnowcu	2,5
Śląski Regionalny Fundusz Poręczeniowy w Katowicach	20,5
Razem:	85,7
*kwoty po uwzględnieniu opłat za zarządzanie dla dotychczasowych Pośredników Finansowych	

Szacowane środki wracające z RPO WSL 2007-2013, którymi Wykonawca będzie dysponował do 2029 r. będą oscylować na poziomie ok. 85,7 mln PLN i całość tych środków zostanie ukierunkowana na wsparcie przedsiębiorców zgodnie z aktualnymi wytycznymi. Do dotychczasowego podziału przedsiębiorstw na dwie kategorie tj. MŚP i przedsiębiorstwa duże KE dopuściła przedsiębiorstwa typu small mid-cap, czyli „małe spółki o średniej kapitalizacji” i przedsiębiorstwa typu mid-cap, czyli „spółki o średniej kapitalizacji”¹⁰. Zgodnie z przyjętymi

⁷ Środki zasilające działalność Wykonawcy pochodzą z kwot, które są uprzednio przekazywane na rachunek, o którym mowa w art. 98 Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020.

⁸ Środki zasilające działalność Wykonawcy pochodzą z kwot, które są uprzednio przekazywane na rachunek, o którym mowa w art. 29 Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020

⁹ Dane przedstawione wg stanu na dzień 30 września 2019 r.

¹⁰ Definicje obu typów wskazane zostały w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 z dnia 25 czerwca 2015 r. w sprawie Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji

założeń dotyczących nowej perspektywy finansowej 2021-2027, przedsiębiorstwa typu small mid-cap i mid-cap mają mieć zapewniony zwiększony dostęp do możliwości uzyskania dofinansowania na równi z MŚP ze względu na występujące pomiędzy nimi analogie rozwojowe i strukturalne¹¹. Dlatego, mimo iż pierwotnie środki z perspektywy 2007-2013 wspierały rozwój wyłącznie MŚP, zwroty z instrumentów wdrażanych w tym okresie zostaną przeznaczone na wsparcie wszystkich kategorii przedsiębiorstw dopuszczonych do źródeł finansowania w perspektywie 2021-2027 (tj. MŚP, mid-caps, small mid-caps).

Przyrost środków będzie następował okresowo (wynika ze zwrotów dotychczas udzielonego wsparcia), co wymusza na Wykonawcy rozłożenie planów inwestycyjnych w powiązaniu z terminami przepływów środków powracających otrzymywanych od Pośredników Finansowych w ramach poddziałania 1.1.1. RPO WSL 2007-2013 i adekwatnie do ich przyrostu (szczegóły w tabeli poniżej).

Tabela nr 2 Orientacyjny terminarz przelewów dla środków wracających z RPO WSL 2007-2013 (wartości narastająco w mln PLN)¹²

ROK	styczeń	kwiecień	lipiec	październik
2019				18,7
2020	22,5	25,8	29,1	32,4
2021	35,9	39,3	42,6	45,6

Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1291/2013 i (UE) nr 1316/2013 – Europejski Fundusz na rzecz Inwestycji Strategicznych:

- small mid-cap, czyli „małe spółki o średniej kapitalizacji”, które oznaczają podmioty zatrudniające nie więcej niż 499 pracowników, niebędące MŚP,
- mid-cap, czyli „spółki o średniej kapitalizacji”, które oznaczają podmioty zatrudniające nie więcej niż 3 000 pracowników, niebędące MŚP ani małymi spółkami o średniej kapitalizacji.

¹¹ Aspekt ten został podkreślony w Umowie Partnerstwa dla realizacji polityki spójności 2021-2027 w Polsce, gdzie w Celu Polityki 1 Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa wskazuje się wprost, że "konieczna jest kontynuacja wsparcia działalności innowacyjnej przedsiębiorstw każdej wielkości i na każdym etapie ich rozwoju, ponieważ każde z nich pełni ważną i odmienną funkcję w ekosystemie innowacji, zarówno nowych firm (w tym start-upów), MŚP, jak i dużych przedsiębiorstw (w tym „mid-caps” i „small mid-caps) jako liderów łańcuchów wartości i produkcji, w które włączone są podmioty sektora MŚP” oraz, że "znaczną część firm dużych (w szczególności tzw. mid-caps, tj. firmy o średniej kapitalizacji) doświadcza podobnych jak MŚP trudności w dostępie do finansowania działalności innowacyjnej" 19 (19 Ex post evaluation of Cohesion Policy programmes 2007-2013, focusing on the European Regional Development Fund (ERDF) and the Cohesion Fund (CF)).

¹² Dane wg harmonogramów spłat pożyczek/uwalniania poręczeń na dzień 30 września 2019 r. Dane mogą ulec zmianie ze względu na rzeczywiste spłaty dokonywane przez Pożyczkobiorców i faktycznie poniesione opłaty za zarządzanie przez Pośredników Finansowych.

2022	48,6	51,6	54,5	57,3
2023	60,0	62,6	65,0	67,1
2024	68,9	70,7	72,2	73,7
2025	81,3	82,0	82,5	82,8
2026	83,0	83,2	83,3	85,7

Wskazane powyżej wartości nie muszą być tożsame ze środkami zasilającymi działalność ŚFR. Powierzający ma prawo zatrzymać część zwrotów w związku z koniecznością regulowania zobowiązań podjętych odrębnie wobec Umowy Powierzenia (opłaty bankowe).

Począwszy od stycznia 2024 r. do Powierzającego spływać będą także środki wracające z instrumentów finansowych wdrażanych w ramach RPO 2014-2020.

Tabela 3 Szacunkowe saldo środków zwracanych z instrumentów finansowych 2014-2020

Menadżer Funduszu Funduszy	Wartość planowanych do zwrotu środków (w mln PLN)*
Europejski Fundusz Inwestycyjny	395,0
Europejski Bank Inwestycyjny	235,0
Razem:	630,0

Środki te zostaną przeznaczone na dalsze wsparcie zwrotne w regionie – w części przez Powierzającego (na zasilenie tzw. drugich obrotów w ramach już wdrażanych instrumentów zwrotnych lub bezpośrednio na wkład do Instrumentów Finansowych implementowanych w ramach FE SL 2021-2027), w części (dominującej) jako środki przekazywane do ŚFR na wdrożenie produktów Wykonawcy (w tym pokrycie kosztów rekompensaty, wynagrodzenia Pośredników Finansowych i stworzenie rezerwy na produkty ad-hoc).

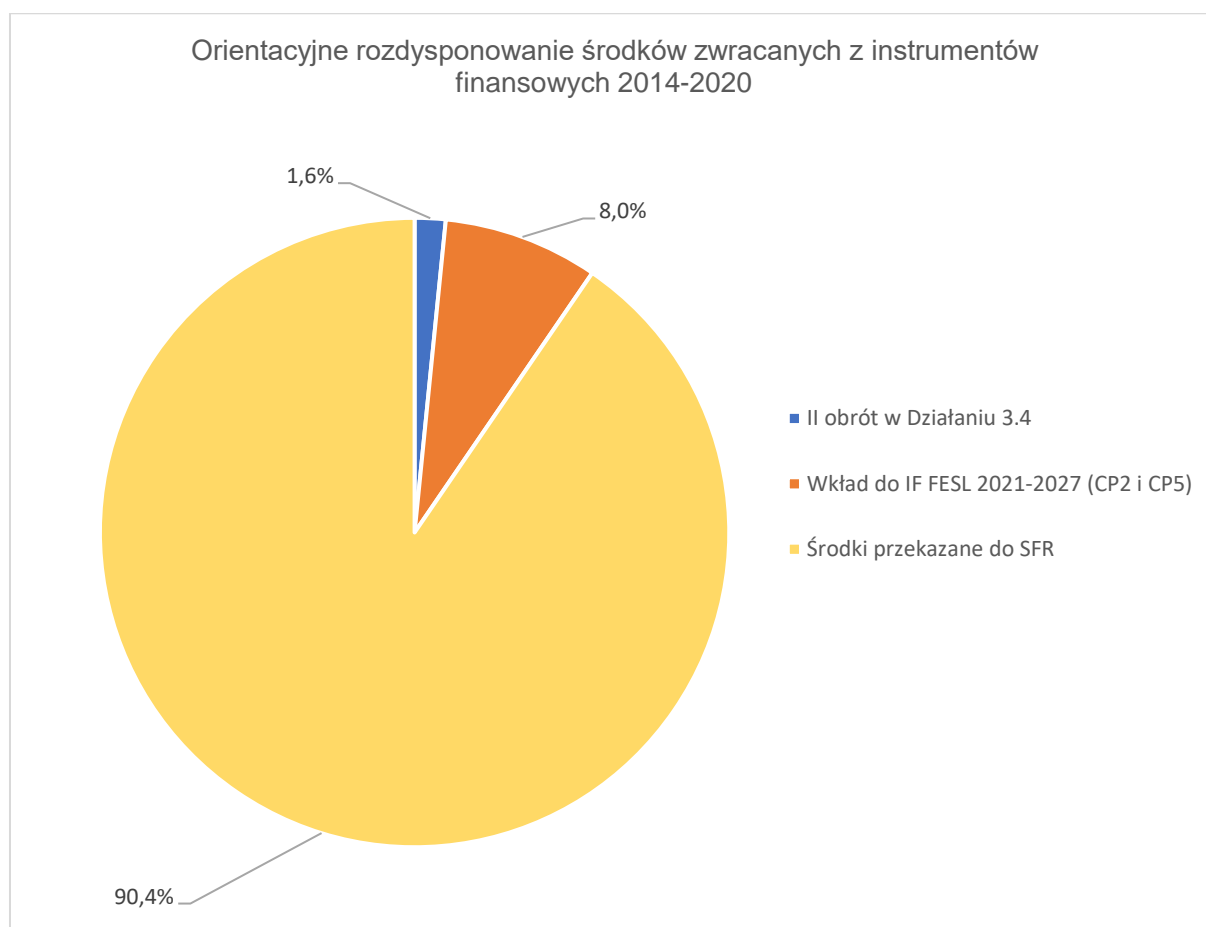


Tabela nr 4 Orientacyjny terminarz przelewów dla środków wracających z RPO WSL 2014-2020 (wartości narastająco w mln PLN)

ROK styczeń lipiec

2024	190,2	219,9
2025	249,5	274,0
2026	297,5	318,7
2027	338,5	356,9
2028	374,3	390,5
2029	405,2	418,1
2030	430,3	440,4
2044	630,0 ¹³	

W ramach zawartej z Grupą EBI umowy o finansowaniu Instytucja Zarządzająca:

- 1) z MFF **EBI** będzie kontynuować współpracę po okresie kwalifikowalności do końca 2025 roku: EBI będzie pasywnie zarządzał środkami wracającymi z instrumentów finansowych (nadzór nad Pośrednikami Finansowymi i przekazywanie zwrotów na rachunek BGK utworzony przez Województwo Śląskie),
- 2) z MFF **EFI** współpracę zakończy z dniem 31 grudnia 2023 r.: nadzór nad Pośrednikami Finansowymi i zwrotami z instrumentów finansowych przejmie Instytucja Zarządzająca (Departament Rozwoju i Transformacji Regionu) do czasu ostatecznego rozliczenia z KE (planowany termin do końca 2025 roku).

W ramach dwóch perspektyw finansowych zgromadzone środki wracające z instrumentów finansowych wyniosą ponad 715 mln zł. W przyszłości ŚFR będzie zarządzał także środkami wracającymi z instrumentów finansowych oraz wsparcia warunkowego¹⁴ (w zależności od decyzji Zarządu Województwa) wdrażanych w ramach FE SL 2021-2027.

Ponadto dopuszcza się, aby ŚFR pozyskiwał dodatkowe środki na wsparcie z innych źródeł np. z takich instytucji jak Europejski Bank Inwestycyjny itp. Szacuje się, że dodatkowe środki spowodują efekt dźwigni finansowej w stosunku do środków wracających z instrumentów finansowych regionalnych programów operacyjnych.

¹³ Biorąc pod uwagę, że na moment zmiany nr 3 do niniejszej Strategii inwestycyjnej nie wszystkie środki zostały zakontraktowane i wypłacone do ostatecznych odbiorców harmonogram środków wracających będzie podlegał aktualizacji przy kolejnej zmianie Strategii wg stanu na koniec okresu kwalifikowalności (po wypłacie całości środków w ramach RPO WSL 2014-2020)

¹⁴ Wsparcie, o którym mowa w art. 11 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027

Działalność Wykonawcy

Powierzone ŚFR zadanie polegające na zarządzaniu środkami zwróconymi z Instrumentów Inżynierii Finansowej utworzonych w ramach perspektywy finansowej 2007-2013 oraz środkami zwróconymi z Instrumentów Finansowych z perspektywy 2014-2020 przekłada się na dwa typy działań: nadzór nad pośrednikami w ramach umów zawartych oraz wdrażanie - bezpośrednio lub z pomocą operatora – produktów własnych Wykonawcy¹⁵.

Nadzór nad obowiązującymi umowami z Pośrednikami Finansowymi

ŚFR jako instytucja powołana do zarządzania środkami wracającymi z instrumentów finansowych przejmuje na siebie obowiązki podmiotu nadzorującego wobec podmiotów wdrażających po wycofaniu się instytucji pełniących rolę Menadżera Funduszu Funduszy lub Funduszu Powierniczego.

Umowy w ramach perspektywy finansowej 2007-2013

31 grudnia 2022 r. Śląski Fundusz Rozwoju przejął nadzór nad umowami o dofinansowanie zawartymi z czterema dotychczasowymi Pośrednikami Finansowymi **wdrażającymi IF w ramach Poddziałania 1.1.1 RPO WSL 2007-2013**. Na mocy trójstronnego porozumienia w sprawie cesji, część praw i obowiązków wynikających z umowy o dofinansowanie zostało przeniesione z Województwa Śląskiego na ŚFR.

Zadaniem Wykonawcy jest nadzorowanie obowiązujących umów z Pośrednikami Finansowymi zawartych przez Województwo Śląskie w ramach perspektywy finansowej 2007-2013.

Nadzór będzie obejmował:

- regularny monitoring postępu realizacji umów o dofinansowanie w zakresie dokonywanych zwrotów,
- rozliczanie opłat za zarządzanie Pośredników Finansowych,
- kontrole u Pośredników Finansowych i działania następcze,

¹⁵ Rekomendacja modelu z raportu pn. Zagospodarowanie środków na instrumenty finansowe w Województwie Śląskim (Bank Światowy w ramach III edycji Inicjatywy na rzecz regionów rozwijających się (Catching-up Regions Initiative), 2019r.

- ewidencja środków powracających, a następnie monitorowanie ich przekazywania na rachunek Powierzającego w BGK.

Zgodnie z aktualnymi harmonogramami spłat pożyczek/uwalniania poręczeń ostatecznie zobowiązania stają się wymagalne w 2026 roku.

Pośrednicy Finansowi zakończyli udzielanie wsparcia ostatecznym odbiorcom z dniem 30 września 2019 r. Aktualnie ich zadania ograniczają się do nadzorowania spłat dokonywanych przez ostatecznych odbiorców i przekazywania zgromadzonych środków na rachunek otwarty w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Po 2027 r. przejściu podlegać będzie jeszcze jedna umowa z tej perspektywy – zawarta z Bankiem Ochrony Środowiska dotycząca **Poddziałania 6.2.3 Rewitalizacja – Inicjatywa JESSICA**.

Umowy w ramach perspektywy finansowej 2014-2020

Z początkiem 2026 roku planuje się przejście przez ŚFR pięciu umów zawartych z Pośrednikami Finansowymi wdrażającymi wsparcie w ramach RPO 2014-2020:

- trzema umowami w ramach Działania 3.4 RPO WSL 2014-2020
- jedną umową w ramach Działania 7.5
- jedną umową w ramach Działania 10.4.

Województwo Śląskie zastrzega sobie prawo do rozszerzenia obowiązków Wykonawcy o zadania związane z przejściem obowiązków Pośredników Finansowych w zakresie bezpośredniego nadzoru nad portfelem aktywnych umów o udzielenie wsparcia (przejście obowiązków będzie uzależnione od ilości pożyczek aktywnych w końcowym okresie obowiązywania umów operacyjnych, jakości portfela, działań Pośredników w zakresie windykacji zaległości).

Własna polityka produktowa ŚFR

Zadaniem ŚFR jest konstrukcja produktów (określenie ich parametrów) z uwzględnieniem uwarunkowań zewnętrznych i potrzeb ostatecznych odbiorców oraz priorytetów rozwojowych przyjętych przez Województwo Śląskie. Należy wziąć pod uwagę, że proponowane instrumenty powinny spełniać następujące założenia:

- zapewnić komplementarność z innymi produktami dostępnymi na rynku w tym w szczególności w jak najmniejszym stopniu konkurować z wdrażanymi w ramach RPO WSL 2014–2020 i FE SL 2021-2027, odpowiadać na potrzeby zgłaszane przez przedstawicieli sektora prywatnego i publicznego z województwa śląskiego, szczególnie w sytuacjach związanych z anomaliami gospodarczymi lub działaniem siły wyższej¹⁶ (np. pandemia, konsekwencje konfliktu zbrojnego) , a także uwzględniać regionalną specyfikę ich działalności,
- wykorzystać doświadczenie innych województw, uruchamiających ofertę finansowania dłużnego na bazie środków pochodzących z regionalnych programów operacyjnych okresu 2007–2013 oraz 2014-2020,
- stanowić uzupełnienie luki w finansowaniu komercyjnym oferowanym przez instytucje banków/instytucje finansowe,
- zgodność z przepisami pomocy publicznej: instrumenty mogą funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy *de minimis* lub zgodnie z właściwym schematem udzielania pomocy publicznej.

W celu wdrożenia określonych w niniejszej Strategii produktów ŚFR może działać samodzielnie lub za pośrednictwem podmiotów trzecich. Wybór Pośredników Finansowych, którzy będą świadczyć zleczone przez ŚFR zadanie wdrożenia produktów finansowych, będzie odbywał się poprzez postępowanie przetargowe zgodne z prawem zamówień publicznych, w sposób transparentny i niebudzący wątpliwości. ŚFR ma obowiązek identyfikacji, oceny i wyboru odpowiednich Pośredników Finansowych zgodnie z przepisami prawa krajowego i wspólnotowego, na podstawie otwartych przejrzystych, proporcjonalnych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów z zachowaniem zasady uczciwej konkurencji i równego traktowania.

Ocena przeprowadzona przez ŚFR ma na celu potwierdzenie, że wybrany Pośrednik Finansowy:

- posiada zdolność do czynności prawnych i upoważnienie do wykonywania odpowiednich zadań wdrożeniowych zgodnie z prawem unijnym i prawem krajowym,
- posiada odpowiednią rentowność ekonomiczną i finansową,
- posiada odpowiednią zdolność do wdrażania instrumentu finansowego, w tym stosowną strukturę organizacyjną,

¹⁶ W przypadku konieczności uruchomienia wsparcia ad hoc, w celu sprawnego działania Wykonawcy i szybkiej odpowiedzi ze strony władz regionu na zgłaszane potrzeby, nie ma konieczności aktualizowania Strategii Inwestycyjnej. Po analizie możliwości finansowych przez Strony możliwe uruchomienie wsparcia na podstawie aktualizacji Roczego Planu Działań.

- posiada skuteczne i efektywne systemy wewnętrznej kontroli,
- stosuje wyodrębniony system księgowy w zakresie środków powierzonych, który dostarcza dokładnych, pełnych i wiarygodnych informacji w terminowy sposób,
- potwierdza gotowość do poddania się audytowi ŚFR, Powierzającego i innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia w zakresie prawidłowości realizacji działalności Pośredników Finansowych.

Indykatywny harmonogram wprowadzania produktów/ogłaszania naborów na Pośredników Finansowych w okresie 2024-2030 według wartości środków planowanych do udzielenia wsparcia w ramach danego produktu zawiera tabela nr 5 poniżej. Należy podkreślić, że proponowane terminy będą uzależnione od terminowości spłat z inwestycji udzielonych w ramach poszczególnych programów regionalnych.

Produkty

Struktura produktowa w odniesieniu do nowych produktów, które będą wprowadzane przez Wykonawcę z ukierunkowaniem w pierwszej kolejności na rozwój przedsiębiorczości, a w dłuższej perspektywie na wsparcie przedsięwzięć rozwojowych w regionie, przedstawiona została poniżej.

Tabela 5 Docelowa struktura portfela produktów finansowych ŚFR

WSPARCIE PRZEDSIĘBIORSTW	
Pożyczka Innowacyjna	30 mln zł
Reporęczenia	10 mln zł
Pożyczki z Preferencją dla Firm Podregionu Północnego	50 mln zł
WSPARCIE REGIONALNEGO SYSTEMU DYSTRYBUCJI	
Linia Finansowa dla Pośredników	30 mln zł
WSPARCIE OSÓB MŁODYCH	
Fundusz inwestycji w młode talenty	12 mln zł
WSPARCIE JST, NGO i in.	
Po Dotację! – Pożyczka na Wkład Własny JST	238 mln zł
Pożyczki na Projekty Miejskie	60 mln zł
Fundusz Renowacji	219 mln zł

Szczegółowe parametry produktów zawarte są w metrykach produktów przygotowywanych w porozumieniu z Powierzającym, przy czym muszą odpowiadać ogólnym założeniom:

- ukierunkowanie wsparcia może dotyczyć m.in. udziału preferowanej grupy odbiorców w portfelu Pośrednika Finansowego (np. osób młodych) lub rozkładu geograficznego oraz branżowego udzielanego wsparcia,
- co do zasady, wsparcie będzie udzielane na zasadach rynkowych, dopuszcza się jednak pewną preferencyjność instrumentów (zgodnie z odpowiednim schematem pomocy publicznej) – adekwatnie do potrzeb zdiagnozowanych przez ŚFR. W każdym produkcie wdrażanym przy udziale Pośredników Finansowych konieczne jest wniesienie wkładu własnego - będzie on obowiązkowy i powinien stanowić co najmniej 5% łącznej kwoty w ramach każdego produktu/portfela w zależności od podziału ryzyka i rodzaju produktu. ŚFR podczas wyboru Pośredników Finansowych będzie dążył do maksymalizacji wkładu, do którego wniesienia będą zobowiązani Pośrednicy Finansowi, zwiększając tym samym efekt dźwigni.

w przypadku produktów dla przedsiębiorstw:

- grupą docelową są firmy z sektora MŚP oraz - zgodnie z nowymi przepisami rozszerzającymi kategorie przedsiębiorstw ze zwiększonym dostępem do możliwości uzyskania dofinansowania - także podmioty typu small mid-cap i mid-cap, które posiadają siedzibę lub realizują inwestycję, która będzie przedmiotem finansowania, na terenie województwa śląskiego,
- celem finansowania jest wsparcie procesu inwestycyjnego przedsiębiorstw; dopuszcza się udzielenie finansowania o charakterze obrotowym, jeżeli Ostateczny Odbiorca wykaże, że celem finansowania jest rozwój firmy,

w przypadku produktów dla osób młodych:

- grupą docelową będą osoby młode studiujące na uczelniach wyższych zlokalizowanych na terenie województwa śląskiego planujące rozpocząć działalność gospodarczą.
- wsparcie ma na celu rozwój przedsiębiorczości wśród studentów i zatrzymanie odpływu młodych osób do innych ośrodków,

w przypadku produktu dla Pośredników Finansowych:

- grupą docelową są Pośrednicy Finansowi (banki i inne instytucje finansowe) planujący i kwalifikujący się do udziału w procedurze wyboru na podmiot wdrażający instrumenty

finansowe w ramach FE SL 2021-2027 i/lub wdrażający instrumenty finansowe w ramach FE SL 2021-2027 (nie dotyczy produktu poręczeniowego¹⁷),

- celem finansowania jest wkład własny w ramach wdrażania instrumentu finansowego w ramach FE SL 2021-2027 (nie dotyczy produktu poręczeniowego¹⁸)
- wsparcie może obejmować tylko i wyłącznie Pośredników Finansowych wdrażających instrumenty finansowe dedykowane MŚP oraz small mid-caps i mid-caps.
- wsparcie ma na celu wzmocnienie instytucji finansowych działających w regionie i stworzenie wydajnego systemu dystrybucji środków

w przypadku produktu dla JST na wkład własny:

- grupą docelową są jednostki samorządu terytorialnego realizujące projekty dotacyjne, które będą współfinansowane ze środków programu FE SL 2021-2027
- celem finansowania jest wsparcie inwestycji w obszarach: efektywność energetyczna, odnawialne źródła energii i transport zeroemisyjny poprzez finansowanie zwrotne wkładu własnego wymaganego przy realizacji projektów dotacyjnych
- ze względu na źródło pochodzenia środków wsparcie zostanie przeznaczone zgodnie z celami programu RPO WSL 2014-2020 tj. na te same obszary, które były wspierane (również w formie dotacyjnej) w okresie programowania 2014-2020.

w przypadku innych produktów infrastrukturalnych:

- celem finansowania jest wsparcie przedsięwzięć infrastrukturalnych, w tym budowy lub przebudowy istniejącej infrastruktury o charakterze gospodarczym, edukacyjnym, społecznym i rekreacyjnym, a także kompleksowe zagospodarowanie przestrzeni publicznej w miastach.

Reporęczenia

Źródło **zwroty z instrumentów inżynierii finansowej 2007-2013 finansowania**

Wdrażanie: pośrednio z pomocą pośrednika finansowego

Alokacja 10 mln zł

¹⁷ Produkt poręczeniowy nie będzie wdrażany w ramach FE SL 2021-2027, ale konieczne jest zwiększenie potencjału instytucji finansowych w zakresie wspierania rozwoju przedsiębiorców z województwa śląskiego za pomocą produktów poręczeniowych

¹⁸ Jak wyżej

Forma	reporęczenie
Cel:	zabezpieczenie kredytów, pożyczek i leasingów, wadów oraz zabezpieczenia należytego wykonania umowy
Ostateczni odbiorcy:	przedsiębiorstwa z sektora MŚP mające siedzibę lub realizujące inwestycję, która będzie przedmiotem finansowania na terenie województwa śląskiego, mające trudności z uzyskaniem zewnętrznych komercyjnych źródeł finansowania inwestycji ze względu na brak odpowiednich zabezpieczeń
Dodatkowe informacje:	W sytuacji szybkiej budowy portfela przez Pośrednika Finansowego i z tym związanego szybkiego uwolnienia środków możliwe uruchomienie linii reporenceniowej dla Funduszy Poręczeniowych po uzgodnieniach pomiędzy Stronami (aktualizacja RPD), w celu wsparcia większej liczby przedsiębiorców ze środków wracających

Pożyczka innowacyjna

Źródło finansowania zwroty z instrumentów inżynierii finansowej 2007-2013

Wdrażanie:	pośrednio z pomocą pośrednika finansowego
Alokacja	30 mln zł
Forma	pożyczka
Cel:	na rozwój realizowany w oparciu o działalność innowacyjną ¹⁹ , w tym wkład własny na instrumenty dotacyjne w ramach programów NCBIR, programu regionalnego lub innych programów wspierających sektor MŚP. Wspierane będą projekty, które wpisują się w Inteligentne Specjalizacje województwa śląskiego ²⁰ , preferencja dla projektów z zakresu technologii przyczyniających się do oszczędności surowców i energii oraz ograniczenia emisji szkodliwych substancji do środowiska naturalnego
Ostateczni odbiorcy:	przedsiębiorstwa z sektora MŚP mające siedzibę lub realizujące inwestycję, która będzie przedmiotem finansowania na terenie województwa śląskiego
Dodatkowe informacje:	Możliwe prawo opcji w ramach umów zawartych z pośrednikami finansowymi

¹⁹ Innowacje definiuje się zgodnie z podręcznikiem OSLO 2018.

²⁰ Wskazane w Regionalnej Strategii Innowacji Województwa Śląskiego 2030.

Linia Finansowa dla Pośredników

Źródło finansowania: zwroty z instrumentów inżynierii finansowej 2007-2013 oraz instrumentów finansowych 2014-2020

Wdrażanie: bezpośrednio przez ŚFR

Alokacja 30 mln zł

Forma pożyczka przeznaczona dla pośredników finansowych

Cel: na dopełnienie wkładu własnego do instrumentów finansowych wdrażanych w ramach FE SL 2021-2027

Ostateczni odbiorcy: podmioty wdrażające w ramach FE SL 2021-2027 instrumenty finansowe skierowane do MŚP oraz small mid-caps i mid-caps

Informacje dodatkowe: Uruchamianie linii uzależnione od ogłaszanych przez Fundusze Powiernicze postępowań przetargowych (w zależności od rozstrzygnięć procedury przetargowej w 2024 roku możliwe wznowienie linii finansowej na ten sam cel w 2026 r. (prawo opcji lub nowe przetargi) w kwocie 30 mln zł)

Po Dotację! – Pożyczka na Wkład Własny JST

Źródło finansowania zwroty z instrumentów finansowych 2014-2020

Wdrażanie: bezpośrednio przez ŚFR

Alokacja 238 mln zł

Forma pożyczka

Cel: finansowanie wkładu własnego wymaganego przy realizacji projektów, które będą współfinansowane ze środków programu FE SL 2021-2027 w obszarach efektywność energetyczna, odnawialne źródła energii i transport zeroemisyjny

wsparcie zostanie wykorzystane zgodnie z celami programu RPO WSL 2014-2020 tj. na te same obszary, które w tym okresie programowania były wspierane również w formie dotacyjnej.

Ostateczni odbiorcy: jednostki samorządu terytorialnego realizujące projekty dotacyjne w ramach FESL 2021-2027

Informacje dodatkowe: Możliwy rewolwing środków: przeznaczenie zwrotów od JST na kolejne Pożyczki na Wkład własny

Proponowane rozwiązanie stanowi odpowiedź na problem zgłaszany przez liczne JST z terenu województwa, w szczególności w trakcie konsultacji zapisów Programu w 2022 roku oraz podczas spotkań tematycznych bi- i multilateralnych z reprezentantami poszczególnych subregionów województwa śląskiego.

Fundusz inwestycji w młode talenty

Źródło finansowania zwroty z instrumentów finansowych 2014-2020

Wdrażanie: pośrednio z pomocą pośrednika finansowego

Alokacja 12 mln zł

Forma pożyczki z częściowym umorzeniem

Ostateczni odbiorcy: Studenci uczelni wyższych w regionie planujący rozpocząć działalność gospodarczą oraz mikro przedsiębiorcy (działalność do 12 m-cy)

Informacje dodatkowe: Komplementarność z projektami:
Śląska Sieć Rozwoju Przedsiębiorczości (Działanie 1.6 Rozwój przedsiębiorczości, EFRR);
Śląska Sieć Rozwoju Innowacji (Działanie 10.16 Rozwój przedsiębiorczości, FST).
Możliwe prawo opcji w ramach umów zawartych z pośrednikami finansowymi

Pożyczki z Preferencją dla Firm Podregionu Północnego

Źródło finansowania zwroty z instrumentów finansowych 2014-2020

Wdrażanie: pośrednio z pomocą pośredników finansowych

Alokacja 50 mln zł

Forma pożyczki z częściowym umorzeniem

Cel: cele rozwojowe uwzględniające tworzenie miejsc pracy, zasadniczą zmianę procesu produkcji, prowadzącą do bardziej racjonalnego wykorzystania zasobów w procesach produkcyjnych oraz lepszych praktyk w zakresie gospodarowania odpadami; dywersyfikację działalności mającej na celu zmianę profilu działalności i/lub wprowadzenie nowych/ulepszonych neutralnych dla klimatu produktów, usług, procesów, zdobycie nowych rynków i stworzenie nowych miejsc pracy lub utrzymania już istniejących w przedsiębiorstwach; zwiększenie zdolności produkcyjnej lub utworzenie nowego zakładu/oddziału.

Ostateczni odbiorcy: MŚP oraz przedsiębiorstwa typu small mid-cap oraz mid-cap z obszaru Podregionu Północnego Województwa Śląskiego, który z uwagi na zakres dokumentów programowych zaakceptowanych przez KE jako jedyny podobny obszar Województwa Śląskiego nie został objęty²¹ finansowaniem ze środków Funduszu Sprawiedliwej Transformacji,

Informacje dodatkowe: Możliwe prawo opcji w ramach umów zawartych z pośrednikami finansowymi

Pożyczki na Projekty Miejskie (PPM)

Źródło finansowania zwroty z instrumentów inżynierii finansowej 2007-2013

Wdrażanie: pośrednio z pomocą pośrednika finansowego lub bezpośrednio przez ŚFR

Alokacja 60 mln zł (pozostała z Działania 6.2.3. Rewitalizacja – JESSICA kwota do zagospodarowania - pod warunkiem wszystkich spłat i wg aktualnego wskaźnika WIBOR²²)

Forma pożyczki

Cel: wsparcie inwestycji, których celem jest rozwój obszarów miejskich, finansowanie przedsięwzięć infrastrukturalnych, w tym budowy lub przebudowy istniejącej infrastruktury o charakterze gospodarczym,

²¹ Podregion częstochowski jako jedyny obszar województwa śląskiego został pominięty w dokumencie wyznaczającym ramy programowania Funduszu Sprawiedliwej Transformacji, tj. w Sprawozdaniu krajowym – Polska 2020 towarzyszącym dokumentowi „Europejski semestr 2020: Ocena postępów w zakresie reform strukturalnych, zapobiegania zakłóceniom równowagi makroekonomicznej i ich korygowania oraz wyniki szczegółowych ocen sytuacji na mocy rozporządzenia (UE) nr 1176/2011”.

²² Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z września 2022 r. wskaźnik WIBOR zostanie zastąpiony wskaźnikiem WIRON (systematyczne przejście od 2023 do końca 2024). Podstawową różnicą między tymi wskaźnikami jest sposób ich obliczania. W przypadku WIBORU stosowana jest tzw. Kaskada danych. Z kolei WIRON jest określany na podstawie rzeczywistych transakcji. Dzięki temu jest bezpieczniejszy i nie wiąże się z ryzykiem nietrafionych prognoz. Wartość WIRON jest niższa niż WIBOR, dlatego jego wprowadzenie przełoży się na obniżenie rat/ kosztu kredytu, co jest korzystne dla pożyczkobiorców, ale dla IZ oznacza obniżenie wartości środków do wykorzystania na inwestycje ze zwrotów.

edukacyjnym, społecznym i rekreacyjnym, a także kompleksowe zagospodarowanie przestrzeni publicznej w miastach,

Ostateczni odbiorcy: jednostki samorządu terytorialnego, ich związki i stowarzyszenia, podmioty, w których większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki i stowarzyszenia, Związek Metropolitalny, podmioty działające na zlecenie jednostek samorządu terytorialnego wybrane zgodnie z prawem zamówień publicznych, kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych, organizacje pozarządowe, jednostki zaliczane do sektora finansów publicznych (niewymienione wyżej), spółdzielnie mieszkaniowe, wspólnoty mieszkaniowe, TBS-y, przedsiębiorcy, instytucje kultury, Lokalne Grupy Działania, porozumienia ww. podmiotów, podmioty działające w oparciu o umowę o partnerstwie publiczno-prywatnym (tzw. projekty hybrydowe),

Informacje dodatkowe: Możliwe prawo opcji w przypadku wdrażania przy udziale pośredników finansowych/rewolwing środków przy wdrażaniu bezpośrednim

Fundusz Renowacji (kontynuacja PPM po 2027 r.)

Źródło finansowania zwroty z instrumentów finansowych 2014-2020

Wdrażanie: pośrednio z pomocą pośrednika finansowego lub bezpośrednio przez ŚFR

Alokacja 219 mln zł

Forma pożyczki

Cel: finansowanie przedsięwzięć infrastrukturalnych, w tym budowy lub przebudowy istniejącej infrastruktury o charakterze gospodarczym, edukacyjnym, społecznym i rekreacyjnym, a także kompleksowe zagospodarowanie przestrzeni publicznej w miastach, w szczególności:

- renowacja śląskich kamienic, w tym z uwzględnieniem zasad wynikających z inicjatywy Nowy Europejski Bauhaus (NEB), czego efektem będzie wykreowanie nowych funkcji i aktywności w obiektach i układach urbanistycznych, co przełoży się na podniesienie jakości życia mieszkańców, rozwój przedsiębiorczości poprzez udostępnienie części tych obiektów na działalność gospodarczą, przywrócenie do życia zdegradowanych dzielnic miast,

- wsparcie inwestycji w renowację, odbudowę, przebudowę, remont, adaptację obiektów o znaczeniu regionalnym i lokalnym istotnych dla rozwoju i zwiększenia atrakcyjności turystyki i kultury regionu, w szczególności znajdujących się poza wyznaczonymi obszarami

rewitalizacji, w tym z uwzględnieniem zasad wynikających z inicjatywy Nowy Europejski Bauhaus (NEB).

Ostateczni odbiorcy:

jednostki samorządu terytorialnego, ich związki i stowarzyszenia, podmioty, w których większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki i stowarzyszenia, Związek Metropolitalny, podmioty działające na zlecenie jednostek samorządu terytorialnego wybrane zgodnie z prawem zamówień publicznych, kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych, organizacje pozarządowe, jednostki zaliczane do sektora finansów publicznych (niewymienione wyżej), spółdzielnie mieszkaniowe, wspólnoty mieszkaniowe, TBS-y, przedsiębiorcy, instytucje kultury, Lokalne Grupy Działania, porozumienia ww. podmiotów, podmioty działające w oparciu o umowę o partnerstwie publiczno-prywatnym (tzw. projekty hybrydowe),

Informacje dodatkowe:

Możliwe prawo opcji w przypadku wdrażania przy udziale pośredników finansowych/rewolwing środków przy wdrażaniu bezpośrednim

Tabela nr 6. Indykacyjny harmonogram **uruchomienia produktów/ogłaszania naborów**²³ na Pośredników Finansowych w okresie 2023 – 2030 (mln PLN)

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	RAZEM
Pożyczka Innowacyjna	30								30
Reporęczenia	10								10
Linia Finansowa dla Pośredników		30		30					60
Po Dotację! – Pożyczka na Wkład Własny JST		150	42	46					238
Fundusz inwestycji w młode talenty			12						12
Pożyczki z Preferencją dla MŚP Podregionu Północnego					50				50
Pożyczki na Projekty Miejskie						17	6	4	27
Funduszu Renowacji						35	25	20	80
Łączne zaangażowanie:	40	180	54	76	50	52	31	24	507

²³ Harmonogram wskazuje moment uruchomienia produktu przez SFR (bezpośrednie wdrożenie) lub ogłoszenia przetargu (pośrednie wdrożenie). Okres realizacji produktu/udzielania wsparcia może wybiegać poza rok uruchomienia i będzie uzależniony w szczególności od dostępności środków wracających z instrumentów finansowych.

Efekty realizacji strategii inwestycyjnej (efekty wdrożenia produktów finansowych)

Efekty realizacji Strategii należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- 1) uzyskania tzw. efektów jakościowych,
- 2) osiąganych wskaźników ilościowych.

Projekcja uwzględnia efekty działalności Wykonawcy oraz Pośredników Finansowych w obszarze wsparcia MŚP oraz obszarach dedykowanych specyficznym grupom odbiorców.

Wykonawca będzie zobowiązany co roku do przedstawiania Powierzającemu Planu Działań tj. dokumentu określającego planową realizację umowy w kolejnym roku kalendarzowym z uwzględnieniem wyznaczonych wskaźników, a także ewentualną propozycją ustaleniem nowych form pomiaru postępu działań.

Efekty jakościowe na koniec 2030 r.

Efekty jakościowe – nadzór nad obowiązującymi umowami z Pośrednikami Finansowymi:

Pomiar efektów jakościowych, założonych m.in. w Planie Działań następuje na podstawie informacji przekazywanych przez Wykonawcę w sprawozdaniach kwartalnych z realizacji powierzonych zadań oraz analiz cyklicznie wykonywanych przez Wykonawcę (zakres przeprowadzanych kontroli, realizacja procedury nadzoru nad windykowanymi należnościami).

Efekty jakościowe –produkty własne ŚFR

Realizacja Strategii Inwestycyjnej przyczyni się do osiągnięcia następujących efektów społeczno-gospodarczych w województwie:

- 1) w odniesieniu do Ostatecznych Odbiorców:
 - ułatwienie dostępu przedsiębiorstw do źródeł finansowania rozwoju,
 - wsparcie przedsiębiorstw, znajdujących się we wczesnej fazie rozwoju lub z ograniczonym dostępem do finansowania zewnętrznego,
 - dostarczenie kapitału na inwestycje podmiotom nieposiadającym odpowiednich zabezpieczeń, aby otrzymać kredyt bankowy,
 - umożliwienie przedsiębiorstwom zbudowania historii kredytowej/wiarygodności kredytowej,
 - zapewnienie Pośrednikom Finansowym wniesienia wkładu własnego niezbędnego do wdrażanych instrumentów finansowych dedykowanych przedsiębiorcom,

- zapewnienie jednostkom samorządu terytorialnego dostępu do źródła finansowania w celu inwestycji rozwojowych oraz dla zapewnienia wkładu własnego wymaganego przy realizacji projektów, które będą współfinansowane ze środków programu FE SL 2021-2027,
- zniwelowanie różnic regionalnych związanych z nierównym dostępem do wsparcia zewnętrznego,
- popularyzacja i wzrost znaczenia wsparcia zwrotnego skierowanego na rozwój przedsiębiorczości,

2) w odniesieniu do systemu dystrybucji:

- wzmocnienie potencjału instytucjonalnego województwa w zakresie kreowania nowatorskich form interwencji,
- aktywizacja instytucji finansowych działających w województwie, których celem jest wspieranie przedsiębiorców i przedsiębiorstw,
- utrzymanie zdywersyfikowanej struktury sieci sprzedaży pod względem oferty, źródła pochodzenia środków uzupełniających (publiczne/prywatne, regionalne i spoza regionu) oraz umiejscowienia geograficznego placówek oferujących wsparcie.

Pomiar efektów jakościowych, założonych m.in. w Planie Działań następuje na podstawie informacji przekazywanych przez Wykonawcę w sprawozdaniach kwartalnych z realizacji powierzonych zadań oraz analiz cyklicznie wykonywanych przez Wykonawcę.

Efekty ilościowe na koniec 2030 r.

Efekty ilościowe - nadzór nad obowiązującymi umowami z Pośrednikami Finansowymi

Nadzór nad dotychczasowymi Pośrednikami Finansowymi wiąże się z dwoma typami wskaźników: zawarciem umów o przeniesieniu praw i obowiązków oraz realizacją działań kontrolnych.

Tabela nr 7 Wskaźniki w zakresie nadzoru nad dotychczasowymi Pośrednikami Finansowymi

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Poziom realizacji
1.	Liczba przejętych umów o dofinansowanie z perspektywy 2007-2013	5
2.	Liczba przeprowadzonych kontroli u Pośredników Finansowych z perspektywy 2007-2013	5

3.	Liczba przyjętych umów o dofinansowanie z perspektywy 2014-2020	5
4	Liczba przeprowadzonych kontroli u Pośredników Finansowych z perspektywy 2014-2020	5

Efekty ilościowe –produkty własne ŚFR

Zarządzanie środkami wracającymi z instrumentów finansowych na poziomie ŚFR będzie mierzone wskaźnikami rezultatu, uzależnionymi od typu produktu.

Tabela nr 8 Wskaźniki w zakresie produktów własnych prognoza wg środków dostępnych na dany produkt (ŚFR na poziomie Rocznych Planów Działań ma określić wartości docelowe do 2030r. zgodnie z dostępną wartością środków zaplanowaną w tabeli nr 6)

Produkt	Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Wartość docelowa
5. Reporęczenia	5.1	Liczba ogłoszonych przetargów na wybór Pośrednika Finansowego	1
	5.2	Liczba umów podpisanych przez ŚFR z Pośrednikami Finansowymi	1
	5.3	Liczba wspartych przedsiębiorstw	40
6. Pożyczka Innowacyjna	6.1	Liczba ogłoszonych przetargów na wybór Pośrednika Finansowego	1
	6.2	Liczba umów podpisanych przez ŚFR z Pośrednikami Finansowymi	1
	6.3	Liczba wspartych przedsiębiorstw	85
7.Linia Finansowa dla Pośredników	7.1	Liczba produktów uruchomionych bezpośrednio przez ŚFR	1
	7.3	Liczba wspartych projektów wdrażanych przez PF	3
8. Po Dotację! – Pożyczka na Wkład Własny JST	8.1	Liczba produktów uruchomionych bezpośrednio przez ŚFR	1
	8.3	Liczba wspartych projektów/inwestycji	48
9.Fundusz inwestycji w młode talenty	9.1	Liczba ogłoszonych przetargów na wybór Pośrednika Finansowego	1
	9.2	Liczba umów podpisanych przez ŚFR z Pośrednikami Finansowymi	1
	9.3	Liczba wspartych przedsiębiorców	80
10. Pożyczki z Preferencją dla Firm Podregionu Północnego	10.1	Liczba ogłoszonych przetargów na wybór Pośrednika Finansowego	1
	10.2	Liczba umów podpisanych przez ŚFR z Pośrednikami Finansowymi	1
	10.3	Liczba wspartych przedsiębiorstw	58
11. Pożyczki na Projekty Miejskie	11.1	Liczba produktów uruchomionych/ogłoszonych przetargów na wybór Pośrednika Finansowego	1
	11.2	Liczba umów podpisanych przez ŚFR z PF (jeśli produkt będzie wdrażany pośrednio)	1
	11.3	Liczba wspartych projektów/inwestycji	4
12. Fundusz Renowacji	12.1	Liczba produktów uruchomionych/ogłoszonych przetargów na wybór Pośrednika Finansowego	1
	12.2	Liczba umów podpisanych przez ŚFR z PF (jeśli produkt będzie wdrażany pośrednio)	1

	12.3	Liczba wspartych projektów/inwestycji	15
--	------	---------------------------------------	----

Największy wpływ na wartość podstawowego wskaźnika rezultatu, tj. na liczbę wspartych podmiotów będzie miała wartość środków zaangażowanych w dany instrument oraz przeciętna wartość jednostkowego wsparcia – parametry te będą szczegółowo definiowane na kolejnych etapach wdrażania poszczególnych produktów.

Zarządzanie środkami niezaangażowanymi

Powierzający sukcesywnie przekazuje Wykonawcy w zarządzanie kolejne środki niezaangażowane pochodzące ze wsparcia zwrotnego realizowanego w ramach RPO WSL 2007-2013 oraz 2014-2020. Środki te deponowane są na Rachunku Bankowym Podstawowym i do czasu ich zagospodarowania, będą lokowane przez Wykonawcę zgodnie z Polityką lokowania Niezaangażowanych Środków, opracowaną przez Wykonawcę, na podstawie Wytycznych stanowiących załącznik do umowy powierzenia zawartej z Wykonawcą. Dodatkowo Wykonawca zobowiąże Pośredników Finansowych w stosownych umowach do przechowywania środków niezaangażowanych na rachunkach oprocentowanych.

Przesłanki aktualizacji Strategii Inwestycyjnej

Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej może być podjęta przez Powierzającego w każdym czasie – z inicjatywy własnej lub na uzasadniony wniosek Wykonawcy, jednak nie rzadziej niż raz na 2 lata, w szczególności, gdy:

- zostanie podjęta decyzja Powierzającego o przekazaniu w zarządzanie kolejnej puli środków,
- zostanie wypracowana nowa koncepcja dla środków wracających
- zaistnieją zmiany na rynku lub inne znaczące zdarzenia mające wpływ na sytuację województwie,
- konieczna będzie korekta wskaźników monitorowania, a także rewizja zakładanych efektów,
- wystąpi inna przesłanka uzasadniająca wprowadzenie zmian do Strategii Inwestycyjnej.