

ROZNY PLAN DZIAŁAŃ NA ROK 2020

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Informacje dotyczące Strategii Inwestycyjnej

1.1. Numer uchwały zarządu województwa	38/1792/17 z dnia 29 września 2017r.
1.2. Numer/y uchwał/y zmieniającej/y	▪ 25/1098/19 z dnia 26 czerwca 2019r.

2. Informacje dotyczące Funduszu Powierniczego

2.1 Fundusz Powierniczy	Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o.
2.2. Dane kontaktowe Funduszu Powierniczego	tel. 56 475 63 00, e-mail: biuro@kpfr.pl
2.3. Osoba sporządzająca	Agnieszka Dziecioł
2.4. Dane kontaktowe osoby sporządzającej	Tel. 56 475 63 00, e-mail: biuro@kpfr.pl

II. PLANOWANY PRZEBIEG STRATEGII INWESTYCYJNEJ W ROKU 2020

1. Planowana struktura portfela Instrumentów Finansowych
<p>1. W 2020 roku KPFR kontynuował będzie działania związane z nadzorowaniem prawidłowości realizacji umowy zlecenia zadań nr 4/2018 zawartej w dniu 07.02.2018r. z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym sp. z o.o.</p> <p>2. W 2020 roku KPFR planuje przekazać Pośrednikowi Finansowemu dodatkowe 10 mln zł, zwiększając aneksem kwotę w/w umowy ze 154 mln zł na 164 mln zł.</p> <p>a) Wkład Finansowy, o którym mowa powyżej przekazywany będzie w transzach uzgodnionych z Pośrednikiem Finansowym, na udzielanie wsparcia zgodnego z poszczególnymi „Metrykami Produktów Finansowych”, stanowiącymi załącznik do Umowy z Pośrednikiem Finansowym.</p> <p>b) Wkład Finansowy przekazany Pośrednikowi Finansowemu będzie przeznaczony na tworzenie produktów uzupełniających do oferowanych w ramach perspektywy finansowej 2014-2020 oraz na zapewnienie Pośrednikowi Finansowemu wkładu finansowego przeznaczonego na realizację programów krajowych, programów finansowanych przez KE i innych np. BGK, wymagających wniesienia wkładu krajowego. Szczegółowy opis parametrów produktów oferowanych przez Pośrednika Finansowego jest zawarty w „Metrykach Instrumentów Finansowych”, które stanowią załącznik do zawartej z nim Umowy. W chwili obecnej są to:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ pożyczki inwestycyjne do 1 mln zł, przeznaczone na finansowanie zakupu nieruchomości niezabudowanych i zabudowanych. Udział Pożyczki inwestycyjnej w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 80% wartości ponoszonych wydatków. Maksymalny okres spłaty pożyczki inwestycyjnej o wartości do 500 000,00 zł nie może być dłuższy niż 60* miesięcy od dnia podpisania umowy pożyczki a dla pożyczki powyżej 500 000,00 zł nie może być dłuższy niż 84** miesiące od dnia podpisania umowy pożyczki. Pożyczki inwestycyjne będą oprocentowane na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej

przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

*w związku z wystąpieniem COVID-19 dopuszcza się wydłużenie okresu spłaty pożyczek do 84 miesięcy, w indywidualnych i uzasadnionych przypadkach.

** w związku z wystąpieniem COVID-19 dopuszcza się wydłużenie okresu spłaty pożyczek do 108 miesięcy, w indywidualnych i uzasadnionych przypadkach.

- pożyczki obrotowe do 500 tys. zł, przeznaczone na zakup surowców i towarów handlowych; koszty stałe i bieżące firmy m.in.: ubezpieczenia mienia firmy, koszty reklamy, promocji, koszty wynajmu, bieżącej obsługi prawnej, księgowej, koszty wynagrodzeń, obsługi biura: telefon, prąd, opłata za licencje. Udział Pożyczki obrotowej w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% wartości ponoszonych wydatków. Maksymalny okres spłaty pożyczki obrotowej nie może być dłuższy niż 36*** miesiące od dnia podpisania umowy pożyczki. Pożyczki obrotowe będą oprocentowane na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.

*** w związku z wystąpieniem COVID-19 dopuszcza się wydłużenie okresu spłaty pożyczek do 60 miesięcy, w indywidualnych i uzasadnionych przypadkach.

- regionalna pożyczka przetargowa - przeznaczona dla MŚP, które zamierzają ubiegać się o realizację Zamówienia publicznego i/lub realizują to zamówienie na obszarze województwa kujawsko-pomorskiego, na rzecz Jednostek Samorządu Terytorialnego z tego obszaru, podlegających Ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. 2017 poz. 1579 ze zm.). Łączne zaangażowanie w jednego Odbiorcę Wsparcia w ramach produktu nie może przekroczyć 3.000.000,00 PLN.

Ze względu na konieczność szybkiego działania, mającego na celu łagodzenie negatywnych skutków COVID-19 w gospodarce, zawieszona jest wdrożenie regionalnej pożyczki przetargowej, a środki finansowe na nią przeznaczone zostają wykorzystane na rzecz pożyczki płynnościowej (poniżej).

- c) W związku z epidemią związaną z wystąpieniem COVID-19 KPFR planuje w ramach umowy 4/2018 zawartej w dniu 07.02.2018r. z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym sp. z o.o wprowadzić nowy produkt finansowy tj. pożyczkę płynnościową przeznaczoną dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców na rzecz poprawy utraconej przez nich płynności finansowej. Będzie to pożyczka o charakterze obrotowym z przeznaczeniem na finansowanie kosztów stałych i bieżących przedsiębiorstw zagrożonych utratą płynności finansowej oraz ich zobowiązań wobec kontrahentów licząc wydatki od 01.03.2020 r. Wartość Pożyczki płynnościowej będzie wynosiła do 100 000,00 zł. Maksymalny okres spłaty Pożyczki płynnościowej nie może być dłuższy niż 60 miesięcy od dnia jej uruchomienia. W indywidualnych przypadkach okres ten będzie mógł zostać wydłużony do 84 miesięcy. Dopuszczalny pułap szkodowości będzie wynosił 30% udzielonych pożyczek płynnościowych, z możliwością jego zwiększenia zgodnie z zapisami metryki produktu. Pożyczki płynnościowe oprocentowane będą na warunkach korzystniejszych niż rynkowe tj. na poziomie 0,5%.

W związku z udostępnieniem wsparcia w postaci pożyczek płynnościowych dedykowanych MŚP ze środków RPO WK-P 2014-2020 oraz w ramach POIR, jak również ze względu na zdefiniowaną potrzebę umożliwienia dostępu dużym firmom, odczuwającym skutki pandemii covid-19 lub zaangażowanym w działania mające na celu przeciwdziałanie skutkom kryzysu zdrowia publicznego, do środków zwrotnych w postaci pożyczki płynnościowej, zawieszona jest wdrożenie pożyczki opisanej w pkt. c) powyżej. W związku z powyższym weryfikowana jest pod kątem formalno-prawnym możliwość wdrożenia pożyczki płynnościowej dla dużych firm. Będzie to możliwe po uzyskaniu pozytywnej interpretacji art. 98 ustawy wdrożeniowej w zakresie możliwości wspierania ze środków re użycia perspektywy 2007-2013 również dużych firm, pod warunkiem, że wcześniej został dokonany tymi środkami przynajmniej jeden, ponowny obrót. Trwa proces konsultacji przedmiotowej kwestii pomiędzy Samorządem Województwa Kujawsko-Pomorskiego a MFIPR. Po uzyskaniu pozytywnej interpretacji w przedmiotowym zakresie planowana jest zmiana zapisów Umowy o powierzeniu zadania publicznego jak i Strategii Inwestycyjnej, które umożliwią wprowadzenie pożyczki płynnościowej dla dużych firm do RPD i późniejsze dookreślenie parametrów i zasad jej udzielania.

Pośrednik Finansowy, wybrany w prowadzonym postępowaniu udzielał będzie pożyczek mikro, małym i średnim przedsiębiorcom prowadzącym w chwili podpisania umowy działalność gospodarczą lub inwestycję na terenie województwa kujawsko-pomorskiego, Podmioty będą musiały spełniać przesłanki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

2. Harmonogram procesu wyboru Pośredników Finansowych wraz z alokacją

Tabela 2. Harmonogram Zamówień Publicznych na Pośredników Finansowych w 2020. r.

Rodzaj instrumentu (nazwa, nr)	Zamówienia Publiczne na wybór PF w 2020 r. (mln PLN)			
	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
Fundusz Pożyczkowy				
Fundusz Poręczeniowy				

3. Planowane kontrole i monitoring

Planuje się przeprowadzenie co najmniej jednej kontroli u Pośrednika Finansowego, z którym została zawarta umowa zlecenia zadań. Dodatkowo KPFR prowadzi będzie systematyczny monitoring postępu realizacji powierzonego zadania oraz dokonywał pomiaru efektów jego realizacji zgodnie ze Strategią Inwestycyjną. Monitoring prowadzony będzie w oparciu o sprawozdania kwartalne składane przez Pośrednika Finansowego.

4. Planowane działania informacyjno-promocyjne


Lp.	Działania	Termin 2020 r.
1	Bieżące zamieszczanie i aktualizowanie informacji o wdrażanych Instrumentach Finansowych oraz o wybranym Pośredniku Finansowym na stronie internetowej www.kpfr.pl	I-IV kw. 2020
2	Udział w zewnętrznych kongresach i konferencjach w celu promocji	I-IV kw. 2020

	Instrumentów Finansowych. Grupą docelową odbiorców informacji przedstawianych przez Fundusz na w/w wydarzeniach będą przedsiębiorcy z sektora MŚP i/lub IOB wspierające przedsiębiorców.	
3	Kampania informacyjno - promocyjna (przewidywane kanały: Internet - w formie kreacji doublebillboard, halfpage itp., Radio – spoty radiowe, Prasa – artykuły prasowe, Outdoor – bilbordy i/lub citylighty).	II-III kw. 2020
4.	Promocja podejmowanych działań w ramach umowy w mediach lokalnych (prasa, telewizja, radio).	I-IV kw. 2020

5. Inne kwestie związane z implementacją Strategii Inwestycyjnej w województwie kujawsko-pomorskim (jeśli wystąpią).

Rodzaj instrumentu (nazwa, nr)	Umowy zawierane z PF w 2020. r. (liczba)			
	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
1 Fundusz Pożyczkowy				
2 Fundusz Poręczeniowy				
...				

- Szacowana kontraktacja w ramach umów dot. produktów pożyczkowych zawartych z Odbiorcami Wsparcia w roku 2020r. - 29 mln zł;

Imię i nazwisko osoby upoważnionej do zatwierdzenia Roczego Planu Działań ze strony Funduszu Powierniczego:	Kamila Radziecka
Podpis osoby upoważnionej:	 <p>PREZES ZARZĄDU Kamila Radziecka</p>