

## ROZNY PLAN DZIAŁAŃ NA ROK 2022

### 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: <a href="mailto:biuro@kpfr.pl">biuro@kpfr.pl</a>
2.3. Osoba sporządzająca	Agnieszka Dziecioł
2.4. Dane kontaktowe osoby sporządzającej	Tel. 56 475 63 00, e-mail: <a href="mailto:biuro@kpfr.pl">biuro@kpfr.pl</a>

### II. PLANOWANY PRZEBIEG STRATEGII INWESTYCYJNEJ W ROKU 2022

<b>1. Planowana struktura portfela Instrumentów Finansowych</b>
<p>1. W 2022 roku KPFR będzie kontynuował 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 ramach w/w umowy KPFR planuje przekazać Pośrednikowi Finansowemu łącznie kwotę 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"><li>▪ 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 są oprocentowane <b>na warunkach rynkowych</b>, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu</li></ul>

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 są 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.

Pośrednik Finansowy, wybrany w prowadzonym postępowaniu udziela pożyczek mikro, małym i średnim przedsiębiorcom prowadzącym w chwili podpisania umowy działalność gospodarczą lub inwestycję na terenie województwa kujawsko-pomorskiego. Podmioty muszą 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.

W 2022r. w związku ze Stanowiskiem Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 30.11.2022r. w sprawie pokrycia luki w finansowaniu w ramach re-użycia środków wycofanych z Instrumentów Inżynierii Finansowej RPO WK-P na lata 2007-2013 dla projektu pn. „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020” w związku z wykrytą nieprawidłowością na poziomie pośrednika finansowego (konsorcjum Europejskie Centrum Doradztwa Finansowego i Mega Sonic S.A.) planuje się wykonanie w/w stanowiska – tj. zasilenie konta projektu KPFR2020 kwotą ok. 7,1 mln zł.

Dodatkowo w celu zabezpieczenia środków na pokrycie ewentualnych nieprawidłowości powstałych w projekcie KPFR2020, w okresie do 2023r., planuje się również zasilenie konta projektu KPFR2020 kwotą ok. 12 mln zł.

## 2. Harmonogram procesu wyboru Pośredników Finansowych wraz z alokacją

Tabela 2. Harmonogram Zamówień Publicznych na Pośredników Finansowych w 2022. r.

Rodzaj instrumentu (nazwa, nr)	Zamówienia Publiczne na wybór PF w 2022 r. (mln PLN)			
	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
Fundusz Pożyczkowy				
Fundusz Poręczeniowy*				

\*

### 3. Planowane kontrole i monitoring

W 2022 r. planuje się przeprowadzenie 1 kontroli u Pośrednika Finansowego, z którym została zawarta umowa zlecenia zadań. Ponadto, KPFR będzie prowadził 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 2022 r.
1	Bieżące zamieszczanie i aktualizowanie informacji o wdrażanych Instrumentach Finansowych oraz o wybranym Pośredniku Finansowym na stronie internetowej <a href="http://www.kpfr.pl">www.kpfr.pl</a> oraz na profilu na FB	I-IV kw.2022
2	Udział w zewnętrznych kongresach i konferencjach w celu promocji Instrumentów Finansowych. Grupą docelową odbiorców informacji przedstawianych przez Fundusz na w/w wydarzeniach będą przedsiębiorcy z sektora MŚP i/lub IOB wspierające przedsiębiorców.	I-IV kw. 2022
3	Kampania informacyjno - promocyjna (przewidywane kanały: Internet - w formie kreacji doublebillboard, halfpage itp., Radio – spoty radiowe, Prasa – artykuły prasowe, Telewizja – spoty promocyjne	II-III kw. 2022

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

Rodzaj instrumentu (nazwa, nr)		Umowy zawierane z PF w 2022. 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 2022 r. – 16 mln zł;

Imię i nazwisko osoby upoważnionej do zatwierdzenia Roczego Planu Działań ze strony Funduszu Powierniczego:	Kamila Radziecka
Podpis osoby upoważnionej:	<p>Kamila Monika Radziecka</p> <p>Elektronicznie podpisany przez Kamila Monika Radziecka Data: 2022.12.12 09:59:45 +01'00'</p>