

## ROZNY PLAN DZIAŁAŃ NA ROK 2023

### 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 2023

<b>1. Planowana struktura portfela Instrumentów Finansowych</b>
<p>1. W 2023 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 2023 r. KPFR ma w planie organizację konkursu na wybór Pośrednika Finansowego, któremu przekaże środki w formie oprocentowanej pożyczki na udzielanie poręczeń MŚP. Planowana alokacja środków przeznaczona na udzielenie pożyczki wynosi ok. 13 000 000 PLN. KPFR zamierza przeprowadzić wybór Pośrednika Finansowego z pominięciem ustawy PZP. Wybór ma być przeprowadzony w oparciu o przepisy kodeksu cywilnego, w trybie otwartego, niedyskryminującego konkursu, w którym oferenci otrzymywali będą punkty za zaproponowaną marżę, liczbę umów zawartych z podmiotami rynku finansowego oraz liczbę udzielonych jednostkowych poręczeń. Umowa pożyczki z Pośrednikiem Finansowym będzie zawarta na 10 lat, z możliwością wydłużenia w uzasadnionych przypadkach do maksymalnie 13 lat (jest to maksymalny okres spłaty pożyczki). Aby utrzymać oprocentowanie podstawowe pożyczki Pośrednik Finansowy będzie zobligowany do udzielenia Jednostkowych Poręczeń na łączną wartość 100% kwoty udzielonej Pożyczki w okresie 3 (trzech) lat od wypłaty udzielonej Pożyczki oraz do wygenerowania w Podstawowym Okresie Spłaty (10 lat) ze środków udzielonej Pożyczki dodatkowej akcji poręczeniowej (udzielenia dodatkowych Jednostkowych Poręczeń Odbiorcom Wsparcia) w wysokości co najmniej trzykrotności kwoty udzielonej Pożyczki (Mnożnik).

Szczegółowy opis parametrów planowanego produktu zawarty będzie w „Metryce Produktu poręczeniowego”. Podstawowe parametry produktu: Produkt Poręczeniowy w postaci Jednostkowego Poręczenia będzie miał zastosowanie do niżej wymienionych produktów obciążonych

ryzykiem finansowym:

- umowy kredytowej i pożyczkowej – z wyjątkiem kredytów i pożyczek finansowanych ze środków publicznych lub pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.
- należytego wykonania umowy;
- wadium przetargowego;
- usunięcia wad i usterek;
- kaucji najmu, czynszu lub dzierżawy;
- gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej;
- gwarancji środowiskowej;
- umowy leasingowej lub faktoringowej;
- poręczenia zwrotu zaliczki;
- inne (uprzednio zaakceptowane przez KPFR, na podstawie wniosku przekazanego przez Instytucję Finansową).

W każdym momencie obowiązywania Umowy Pożyczki suma kwot Jednostkowych Poręczeń udzielonych przez Pośrednika Finansowego danemu Odbiorcy Wsparcia nie będzie mogła przekroczyć Limitu Poręczenia, tj. łącznie kwoty 2 000 000,00 PLN (słownie: dwa miliony złotych) i jednocześnie nie więcej niż 20% wartości Umowy Pożyczki. Maksymalny okres na jaki udzielane będą Jednostkowe Poręczenia, wysokość pobieranej prowizji należy do decyzji Pośrednika Finansowego. Produkt skierowany będzie do mikro, małych lub średnich przedsiębiorstw w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, prowadzących działalność gospodarczą na obszarze województwa kujawsko-pomorskiego. W ramach Umowy Pożyczki monitorowany będzie jej wpływ na realizację wskaźników określonych w Strategii Inwestycyjnej (określonej w pkt I.1).

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

Tabela 2. Harmonogram Zamówień Publicznych na Pośredników Finansowych w 2023. r.

Rodzaj instrumentu (nazwa, nr)	Zamówienia Publiczne na wybór PF w 2023 r. (mln PLN)			
	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
Fundusz Pożyczkowy				
Fundusz Poręczeniowy*	1			

\* Wybór ma być przeprowadzony z pominięciem ustawy PZP. Będzie prowadzony w oparciu o przepisy kodeksu cywilnego, w trybie otwartego, niedyskryminującego konkursu, w którym oferenci otrzymywali będą punkty za zaproponowaną marżę oraz liczbę umów zawartych z podmiotami rynku finansowego.

## 3. Planowane kontrole i monitoring

W 2023 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. W przypadku zawarcia nowych umów z PF w ramach planowanego konkursu u każdego z nich również planuje się przeprowadzenie 1 kontroli.

## 4. Planowane działania informacyjno-promocyjne

Lp.	Działania	Termin 2023 r.
1	Bieżące zamieszczanie i aktualizowanie informacji o wdrażanych Instrumentach Finansowych oraz o wybranych Pośrednikach Finansowych na stronie internetowej <a href="http://www.kpfr.pl">www.kpfr.pl</a> oraz na profilu na FB	I-IV kw.2023
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. 2023
3	promocja w radiu – spoty radiowe, prasie – artykuły prasowe, telewizja – spoty promocyjne – w zależności od potrzeb	I-IV kw. 2023

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

Rodzaj instrumentu (nazwa, nr)	Umowy zawierane z PF w 2023. r. (liczba)			
	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
1 Fundusz Pożyczkowy				
2 Fundusz Poręczeniowy		2-4		

- Szacowana kontraktacja w ramach umów dot. produktów pożyczkowych zawartych z Odbiorcami Wsparcia w roku 2023 r. – 11 mln zł;
- Szacowana kontraktacja w ramach umów dot. produktów poręczeniowych zawartych z Odbiorcami Wsparcia w roku 2023 r. – 3,2 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> 