

## ROZNY PLAN DZIAŁAŃ NA ROK 2024

### I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Informacje dotyczące „Strategii Inwestycyjnej dla środków finansowych zwróconych z instrumentów inżynierii finansowej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013”

1.1. Numer uchwały zarządu województwa	38/1792/17 z dnia 29 września 2017r.
1.2. Numer/y uchwały/zmieniającej/y	25/1098/19 z dnia 26 czerwca 2019 r. 7/223/23 z dnia 15 lutego 2023 r. 43/2297/23 z dnia 26 października 2023 r. 50/2700/23 z dnia 14 grudnia 2023 r.

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 Rogalska/Agnieszka Dzieciół
2.4. Dane kontaktowe osoby sporządzającej	Tel. 56 475 63 00, e-mail: <a href="mailto:a.rogalska@kpfr.pl">a.rogalska@kpfr.pl</a> , <a href="mailto:a.dzieciol@kpfr.pl">a.dzieciol@kpfr.pl</a>

### II. PLANOWANY PRZEBIEG STRATEGII INWESTYCYJNEJ W ROKU 2024

1. Planowana struktura portfela Instrumentów Finansowych
<p>1. W 2024 roku KPFR będzie kontynuował działania związane z nadzorowaniem prawidłowości realizacji umowy zlecenia zadań nr 4/2018 zawartej w dniu 07.02.2018 r. z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym sp. z o.o., jak również umów pożyczkowych nr 13/2023 i 14/2023 (dot. wdrażania produktu „Pożyczka na poręczenie”) zawarte w dniu 19.06.2023 r. odpowiednio z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. oraz Toruńskim Funduszem Poręczeń Kredytowych sp. z o.o.</p> <p>W ramach umowy nr 4/2018 zgodnie z aneksem z dnia 28.12.2023 r., po uzyskaniu uprzedniej zgody IZ, nastąpiło wydłużenie okresu budowy portfela Pośrednikowi Finansowemu dla Metryki A - Pożyczka Inwestycyjna, do dnia 31.12.2024 r.</p> <p>W ramach umów pożyczkowych nr 13/2023 i 14/2023, zawartych na 10 lat, w/w Fundusze Poręczeniowe mogą udzielać Ostatecznym Odbiorcom Jednostkowych Poręczeń, które zgodnie z Metryką produktu mogą mieć zastosowanie do następujących produktów obciążonych ryzykiem finansowym:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• umowy kredytowej i pożyczkowej – z wyjątkiem kredytów i pożyczek finansowanych ze środków publicznych lub pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.</li></ul>

- 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 Pośrednika Finansowego).

2. Zgodnie z planowaną strukturą zaangażowania środków finansowych zwróconych z IIF w ramach RPO WK-P 2007-2013, stanowiącą załącznik do Strategii Inwestycyjnej dla środków finansowych zwróconych z instrumentów inżynierii finansowej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013, przyjętej przez ZWK-P w w/w uchwale, KPFR planuje wykorzystywanie środków finansowych na zapewnienie wkładu krajowego uzupełniającego bezpośredni wkład finansowy w postępowaniach na wybór PF w Programie FEKP 2021-2027. Przy czym należy zaznaczyć, iż możliwość wykorzystania środków z re-użycia 2007-2013 do poszczególnych wsparć z 2021-2027 będzie na bieżąco konsultowana z DZFE i ostatecznie zatwierdzana wraz z dokumentacją na wybór PF.

KPFR planuje zaangażowanie środków objętych w/w SI w ramach 3 postępowań w 2024r., w celu wdrożenia wsparcia w ramach:

- 1) **Działania FEKP.01.04 Wsparcie wzrostu produktywności MŚP poprzez instrumenty finansowe.** W ramach planowanego postępowania zakłada się przeznaczyć kwotę ok. 40 mln zł z EFRR w ramach FEKP 2021-2027 oraz **ok. 8,8 mln zł na wkład krajowy dla PF** z re-użycia 2007-2013 na uruchomienie produktu finansowego jakim jest *Pożyczka rozwojowa*, którego celem jest finansowanie przedsięwzięć zapewniających trwały wzrost i podniesienie konkurencyjności MŚP. W ramach postępowania przewiduje się możliwość zastosowania prawa opcji do 100 % wartości zamówienia.
- 2) **Działania FEKP.02.14 GOZ w przedsiębiorstwach.** W ramach planowanego postępowania zakłada się przeznaczyć kwotę ok. 9 mln zł z EFRR w ramach FEKP 2021-2027 oraz **ok. 2 mln zł na wkład krajowy dla PF** z re-użycia 2007-2013 na uruchomienie produktu finansowego jakim jest *Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw - transformacja w kierunku GOZ*. Produkt finansowy służy finansowaniu przedsięwzięć mających na celu zmniejszenie zużycia zasobów i ograniczanie wytwarzania odpadów w przedsiębiorstwach na terenie województwa kujawsko-pomorskiego. W ramach postępowania przewiduje się możliwość zastosowania prawa opcji do 100 % wartości zamówienia.
- 3) **Działania FEKP.02.16 Efektywność energetyczna.** W ramach planowanego postępowania podzielonego na dwie części zakłada się przeznaczyć środki na wkład krajowy dla PF na uruchomienie dwóch produktów finansowych:
  - a) *Pożyczka na modernizację energetyczną wielorodzinnych budynków mieszkalnych oraz budynków użyteczności publicznej poza polityką terytorialną.* Produkt finansowy służy finansowaniu przedsięwzięć mających na celu zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym, jak również w budynkach użyteczności publicznej poza Polityką Terytorialną, na terenie województwa kujawsko-pomorskiego;
  - b) *Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw – efektywność energetyczna.* Produkt finansowy służy finansowaniu przedsięwzięć mających na celu zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze przedsiębiorstw (mikro, małych oraz przedsiębiorstw komunalnych) na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.

W ramach planowanego postępowania zakłada się przeznaczyć kwotę ok. 38 mln zł z EFRR w ramach FEdKP 2021-2027 oraz **ok. 8,3 mln zł na wkład krajowy dla PF** z re-użycia 2007-2013. W ramach postępowania przewiduje się możliwość zastosowania prawa opcji do 100 % wartości zamówienia.

Wkład Krajowy przekazywany będzie w transzach uzgodnionych z Pośrednikiem Finansowym, na udzielanie wsparcia zgodnego z poszczególnymi „Metrykami Produktów Finansowych”, stanowiącymi załączniki do Umów z Pośrednikiem Finansowym.

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

Tabela 2. Harmonogram Zamówień Publicznych na Pośredników Finansowych w 2024 r.

Rodzaj instrumentu (nazwa, nr)	Zamówienia Publiczne na wybór PF w 2024 r. (mln PLN)			
	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
1. Fundusz Pożyczkowy - Działanie 1.4	8,8			
2. Fundusz Pożyczkowy – Działanie 2.14		2		
3. Fundusz Pożyczkowy – Działanie 2.16		8,3		
4. Fundusz Poręczeniowy	Nd.	Nd.	Nd.	Nd.

## 3. Planowane/proponowane cele na rok 2024

Lp.	Cel	Waga
1.	Podpisanie Umów Operacyjnych z PF do każdego z Działań FEdKP 2021-2027, dla którego środki z niniejszej SI będą mogły być zaangażowane na Wkład Krajowy	100%

## 4. Szczegółowe informacje dotyczące realizacji celów na rok 2024

Lp.	Cel	Wartość bieżąca	Wartość docelowa na rok 2024
1.	Podpisanie Umów Operacyjnych z PF do każdego z Działań FEdKP 2021-2027, dla którego środki z niniejszej SI będą mogły być zaangażowane na Wkład Krajowy	0	4 umowy z PF <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Liczba zawartych umów z PF będzie zależała od decyzji Powierzającego w zakresie angażowania środków z niniejszej SI na Wkład Krajowy do poszczególnych Działań FEDKP, gdzie planuje się wybór PF. Jeśli Powierzający zdecyduje, iż nie do każdego planowanego w 2024r. postępowania na wybór PF w ramach FEDKP możliwe jest zaangażowanie środków objętych niniejszą SI, liczba wskazanych umów z PF może ulec zmniejszeniu. Wówczas RPD zostanie w tym zakresie zaktualizowany

#### 5. Planowane kontrole i monitoring

W 2024r. planowane jest przeprowadzenie jednej kontroli u Pośrednika Finansowego w ramach Umów Operacyjnych dot. Działania 1.4 FEDKP 2021-2027 – jeśli środki objęte niniejszą SI zostaną zaangażowane na zapewnienie Wkładu Krajowego w tym Działaniu.

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.

#### 6. Planowane działania informacyjno-promocyjne

- I. Promocja zadania publicznego powierzonego KPFR:
  1. Zamieszczenie opisu zadania publicznego powierzonego Kujawsko-Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju w zakładce: **realizowane projekty** na stronie [www.kpfr.pl](http://www.kpfr.pl)
  2. Opublikowanie informacji o zadaniu publicznym powierzonym Kujawsko-Pomorskiemu Funduszowi Rozwoju na: <https://www.facebook.com/KujawskoPomorskiFunduszRozwoju/>
- II. Promocja środków z umowy powierzenia zadania publicznego, które będą przeznaczone na wkłady własne dla Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o. przy realizacji FEDKP 2021-2027:
  1. Promocja IF w postaci artykułów promujących na stronie [www.kpfr.pl](http://www.kpfr.pl) i <https://kujawy-pomorze.info/>, a także postów na: <https://www.facebook.com/KujawskoPomorskiFunduszRozwoju/> oraz <https://www.facebook.com/KujawyPomorze.info>
  2. Promocja wsparcia podczas regionalnych wydarzeń gospodarczych, których KPFR jest partnerem, np. film promocyjny, roll-up promocyjny
  3. Promocja IF podczas kampanii informacyjno – promocyjnej KPFR (równoległe w różnych kanałach przekazu np. radio, telewizja, prasa, Internet) planowanej na II – IV kwartał 2024 r.
  4. Film promocyjny KPFR – udostępnienie filmu:
    - YouTube KPFR i kujawy-pomorze.info
    - Facebook: <https://www.facebook.com/KujawskoPomorskiFunduszRozwoju/>  
<https://www.facebook.com/KujawyPomorze.info>,
    - Imprezach/wydarzeniach społeczno-gospodarczych, których KPFR jest Partnerem
    - TV – podczas kampanii informacyjno-promocyjnej KPFR

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

Nie dotyczy.

Rodzaj instrumentu (nazwa, nr)		Umowy zawierane z PF w 2024 r. (liczba)			
		I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
1	Fundusz Pożyczkowy - Działanie 1.4	1			
4.	Fundusz Pożyczkowy – Działanie 2.14		1		
5.	Fundusz Pożyczkowy – Działanie 2.16		2		
7.	Fundusz Poręczeniowy	Nd.	Nd.	Nd.	Nd.
Imię i nazwisko osoby upoważnionej do zatwierdzenia Rocznej Planu Działań ze strony Funduszu Powierniczego:					
Podpis osoby upoważnionej:					