

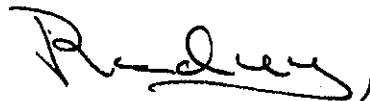
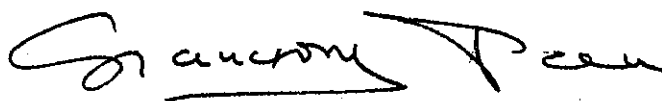
WZRPO.III.JG.3461/16/10

Szczecin, dnia 12 stycznia 2011 r.

Pan

Dariusz Wieczorek

Radny Sejmiku Województwa
Zachodniopomorskiego



Sprawa: Odpowiedź na interpelację ws. Inicjatywy JEREMIE

Inicjatywa JEREMIE jest nowym mechanizmem pozadotacyjnego wsparcia mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw (MSP) ze środków publicznych ustanowionym przez Komisję Europejską.

W dniu 29 września 2009 roku Województwo Zachodniopomorskie podpisało Umowę o dofinansowanie Przedsięwzięcia „Wsparcie przedsiębiorczości poprzez rozwój instrumentów inżynierii finansowej w ramach Inicjatywy JEREMIE w województwie zachodniopomorskim” nr UDA – RPZP.01.03.04-32-001/09-00 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę Menadżera Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE (dalej: Menadżera), wyłonionego w drodze konkursu ogłoszonego przez Instytucję Zarządzającą RPO w dniu 29 maja 2009 roku. Na mocy postanowień umowy przekazano Menadżerowi środki na realizację Inicjatywy JEREMIE w kwocie 280 mln PLN pochodzących z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego (RPO WZ).

W dniu 26 kwietnia 2010 roku Menadżer ogłosił dwa konkursy skierowane do funduszy pożyczkowych i poręczeniowych. W odpowiedzi na ogłoszenia zostało złożonych łącznie sześć wniosków, które w terminie do 25 czerwca 2010 roku podlegały procesowi oceny formalnej i merytorycznej. Po przeprowadzeniu powyższych czynności Komisja Konkursowa powołana przez Menadżera podjęła decyzję o udzieleniu wsparcia wszystkim podmiotom, które złożyły w konkursie swoje aplikacje - trzem funduszom pożyczkowym:

- Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości (umowa na kwotę 25 mln PLN),
- Szczecińskiemu Funduszowi Pożyczkowemu Sp. z o.o. (umowa na kwotę 5 mln PLN),
- Fundacji na rzecz Rozwoju Polskiego Rolnictwa (umowa na kwotę 10 mln PLN),

na łączną kwotę 40 mln PLN oraz trzem funduszom poręczeniowym:

- Zachodniopomorskiemu Regionalnemu Funduszowi Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. (umowa na kwotę 30 mln PLN),
 - Funduszowi Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Sp. z o.o. (umowa na kwotę 3 mln PLN),
 - Funduszowi Wspierania Rozwoju Gospodarczego Miasta Szczecina Sp. z o.o. (umowa na kwotę 10 mln PLN),
- na łączną kwotę 43 mln PLN.

Proces negocjacji i podpisania umów z ww. pośrednikami był oddzielny dla każdego pośrednika. Pierwsza umowa została podpisana w dniu 18 sierpnia 2010 r. z Fundacją na Rzecz Rozwoju Polskiego Rolnictwa, kolejne umowy zostały podpisane w dniu 5 października 2010 r. z Zachodniopomorskim Regionalnym Funduszem Poręczeń Kredytowych sp. z o.o., Funduszem Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim sp. z o.o., Funduszem Wspierania Rozwoju Gospodarczego Miasta Szczecina sp. z o.o. oraz Szczecińskim Funduszem Pożyczkowym sp. z o.o. Ostatnia umowa została podpisana w dniu 15 listopada 2010 r. z Polską Fundacją Przedsiębiorczości.

Z informacji uzyskanych od pośredników finansowych wynika, iż środki Inicjatywy JEREMIE już wspierają przedsiębiorców z województwa zachodniopomorskiego. Według danych zestawionych na dzień 16 grudnia 2010 roku:

- Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych zawarł 4 umowy dotyczące udzielenia poręczenia kredytów na kwotę 2,14 mln PLN; ponadto przedsiębiorcy złożyli 12 wniosków na kwotę poręczenia kredytów w wysokości 1,82 mln PLN,
- Fundusz Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim udzielił 2 poręczeń w łącznej wysokości 200 tys. PLN,
- w Funduszu Wspierania Rozwoju Gospodarczego Miasta Szczecina zostały złożone 2 wnioski na poręczenie kredytów w wysokości: jeden na kwotę 350 tys. PLN, a drugi na kwotę 140 tys. PLN,
- Szczeciński Fundusz Pożyczkowy udzielił jednej pożyczki w wysokości 250 tys. PLN,
- Polska Fundacja na Rzecz Rozwoju Polskiego Rolnictwa wypłaciła 20 pożyczek w wysokości ponad 2 mln PLN.

W celu lepszego dotarcia do przedsiębiorców z informacją o możliwości wsparcia w ramach Inicjatywy JEREMIE Menadżer jeszcze w 2010 roku rozpoczął regionalną kampanię promocyjną z wykorzystaniem spotów telewizyjnych i radiowych, ogłoszeń prasowych, plakatów.

Aktualnie trwają prace nad opracowaniem oferty produktowej dla kolejnej grupy Pośredników Finansowych – banków komercyjnych i spółdzielczych oraz innych podmiotów finansowych. Ogłoszenie konkursu dla tej grupy pośredników planowane jest na I kwartał 2011 roku po wyjaśnieniu z Ministerstwem Rozwoju Regionalnego kwestii dotyczących dopuszczalności udzielania pomocy publicznej przez instytucje bankowe.

Informacje pochodzące od Menadżera wskazują na duże potencjalne zainteresowanie konkursami dla kolejnej grupy pośredników ze strony banków. Trwają jednocześnie analizy, które mają wskazać najbardziej efektywny sposób dystrybucji pozostałych środków finansowych

alokowanych w Zachodniopomorskim Funduszu Powierniczym JEREMIE. Wstępnie zakłada się przeznaczenie ich na kolejne konkursy dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych.

Dotychczasowy przebieg wdrażania Inicjatywy JEREMIE na terenie województwa zachodniopomorskiego dowodzi, że tego typu instrument finansowania zwrotnego spotkał się z zainteresowaniem ostatecznych odbiorców wsparcia, czyli przedsiębiorców. Obecnie nie istnieją więc przesłanki, które wskazywać mogłyby na zagrożenie niezrealizowania celów i założeń Inicjatywy JEREMIE. Należy podkreślić, iż Bank Gospodarstwa Krajowego na etapie ubiegania się o pełnienie roli Menadżera zobowiązał się do wsparcia środkami alokowanymi w Zachodniopomorskim Funduszu Powierniczym JEREMIE ponad 13,7 tys. firm z terenu województwa zachodniopomorskiego. Zobowiązanie to jest jednym z integralnych elementów Umowy zawartej przez Województwo Zachodniopomorskie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w dniu 29 września 2009 roku. W Umowie zawarte zostały odpowiednie zapisy umożliwiające Województwu jej rozwiązanie z sześciomiesięcznym okresem wypowiedzenia, zarówno w trybie zwyczajnym, bez uzasadnienia, jak i w trybie nadzwyczajnym - w przypadku m.in. niewywiązywania się przez Bank Gospodarstwa Krajowego z obowiązków wynikających z Umowy oraz nieprzestrzegania założeń i celów wdrażania Inicjatywy JEREMIE. Po rozwiązaniu Umowy środki Inicjatywy JEREMIE wrócą do Instytucji Zarządzającej RPO i na podstawie decyzji Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego będą mogły być przeznaczone na wsparcie sektora mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw w innej formie.

Umowa zawarta przez Województwo Zachodniopomorskie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego określa szczegółowe zasady, warunki przekazania i wykorzystania dofinansowania ze środków RPO WZ w formie bezpośredniego wkładu finansowego, w tym rozliczenia wydatków kwalifikowalnych poniesionych przez Beneficjenta na realizację Przedsięwzięcia pod nazwą „Wsparcie przedsiębiorczości przez rozwój inżynierii finansowej w ramach inicjatywy JEREMIE w województwie zachodniopomorskim”. Umowa szczegółowo określa prawa i obowiązki Stron, zasady regulujące wdrażanie Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE, ustalenie kwoty i warunków płatności kwalifikowalnych kosztów zarządzania przez Instytucję Zarządzającą na rzecz Beneficjenta w związku z realizacją przedsięwzięcia oraz terminy rozpoczęcia i zakończenia realizacji Przedsięwzięcia.

Zgodnie z Umową całkowita wartość Przedsięwzięcia wynosi 280 mln PLN – w całości jako wkład finansowy z RPO WZ, w ramach którego 210 mln pochodzi ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, a 70 mln PLN ze środków budżetu państwa. Na realizację Przedsięwzięcia składają się: utworzenie Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE, wybór pośredników finansowych oraz udostępnienie w sposób zwrotny środków na wsparcie MSP instrumentami inżynierii finansowej przez Pośredników Finansowych. Zakończenie realizacji Przedsięwzięcia określono na 31 grudnia 2015 roku.

Do głównych zadań i obowiązków Beneficjenta wskazanych w Umowie należy m.in.: ścisła współpraca z Województwem występującym jako Instytucja Zarządzająca RPO WZ, realizacja Strategii Inwestycyjnej (dokumentu określającego kierunki alokacji środków przekazanych do

Inicjatywy JEREMIE i sposób zarządzania nimi, stanowiącego załącznik do Umowy) i jej aktualizacja, przygotowanie, przeprowadzenie i rozstrzygnięcie konkursów na pośredników finansowych, zarządzanie środkami Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE, osiąganie wartości docelowych wskaźników Przedsięwzięcia, monitorowanie wyników osiąganych przez pośredników finansowych, prowadzenie działań informacyjno-promocyjnych w zakresie Przedsięwzięcia.

Do zobowiązań i zadań Instytucji Zarządzającej określonych w Umowie należy z kolei m.in.: ścisła współpraca z Menadżerem, monitorowanie postępów w realizacji Przedsięwzięcia, wyników i wpływu wdrażania Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE na gospodarkę województwa zachodniopomorskiego, zatwierdzanie, sporządzonej przez Menadżera, aktualizacji Strategii Inwestycyjnej, opiniowanie oraz zatwierdzanie regulaminów konkursów na pośredników, zatwierdzanie umów z pośrednikami finansowymi, zatwierdzanie sprawozdań z postępu wdrażania Inicjatywy JEREMIE.

Umowa określa również zadania, obowiązki i rolę Rady Inwestycyjnej Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE. Opisuje tryb dokonywania aktualizacji Strategii Inwestycyjnej. Reguluje kwestie związane z ogłoszeniem przez Menadżera konkursów na pośredników finansowych, określa procedury związane z udzieleniem wsparcia pośrednikom finansowym przez Menadżera oraz udzielaniem wsparcia MSP przez pośredników finansowych. W Umowie zawarte są również zapisy odnoszące się do odpowiedzialności zarówno Województwa Zachodniopomorskiego, jak i Menadżera w związku z realizacją Umowy. Ujęte są również obowiązki stron wynikające z procesów monitoringu, sprawozdawczości, kontroli i audytu. Umowa określa poza tym szczegółowo tryby jej rozwiązania. Opisuje również ciążyący na Menadżerze obowiązek zapewnienia trwałości Przedsięwzięcia.

Umowa odnosi się również (w artykule 11) do kosztów zarządzania Zachodniopomorskim Funduszem Powierniczym JEREMIE. Zgodnie z Umową w ramach kwoty przekazanej na realizację Inicjatywy JEREMIE Menadżer ma prawo do ponoszenia kwalifikowanych kosztów zarządzania średniorocznie do wysokości 1,78 % bezpośredniego wkładu do Inicjatywy. W przedkładanych przez Menadżera kwartalnych i rocznych sprawozdaniach z realizacji Przedsięwzięcia przedstawia on do zatwierdzenia przez Instytucję Zarządzającą rozliczenie poniesionych w danym kwartale i roku kwalifikowalnych kosztów zarządzania. Instytucja Zarządzająca może odmówić zaakceptowania kosztów zarządzania w całości lub części w przypadku stwierdzenia, że wydatek został poniesiony niezgodnie z Umową. Umowa obowiązuje Menadżera do dołożenia wszelkich starań, aby kwalifikowalne koszty zarządzania były w całości pokrywane z przychodów operacyjnych i finansowych Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE.

Od początku realizacji Przedsięwzięcia Menadżer dokonał refundacji w ciężar środków Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE poniesionych kosztów w wysokości ok. 500 tys. PLN, co stanowiło 8,36 procent kosztów przewidzianych w budżecie Przedsięwzięcia za ten okres. Jednocześnie według informacji przekazanych przez Menadżera (stan na dzień 30 września 2010 roku) przychody odsetkowe od niewypłaconych środków z Inicjatywy JEREMIE wyniosły 9,8 mln PLN. Zgodnie z Umową wolne środki, które nie zostały jeszcze rozdysponowane dla Pośredników Finansowych są lokowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rachunku

oprocentowanym według stawki WIBID 3M, która obecnie wynosi 3,78% w skali roku, tj. 2 punkty procentowe więcej niż roczna opłata za zarządzanie. Środki te nie stanowią przychodu dla Menadżera, lecz powiększają pulę środków alokowanych do Inicjatywy JEREMIE. W efekcie koszty zarządzania Zachodniopomorskim Funduszem Powierniczym JEREMIE wyniosły zaledwie 5 procent wartości odsetek narosłych od wolnych środków na rachunku bankowym JEREMIE i w żadnym stopniu nie uszczupliły puli środków Inicjatywy JEREMIE przeznaczonej na wsparcie dla przedsiębiorstw.

Z
Wykazem
Maciej

WICEMARSZAŁEK
Andrzej Jakubowski