



Szczecin, dnia 8 marca 2012 r.

Pan

Dariusz Wieczorek

Radny Sejmiku Województwa

Zachodniopomorskiego

Szanowny Panie Radny,

Sprawa: Odpowiedź na interpelację nr 123 ws. Inicjatywy JEREMIE i JESSICA

W odpowiedzi na Pana interpelację nr 123 złożoną w dniu 22 lutego br. na temat stanu wykorzystania środków z Inicjatyw JEREMIE i JESSICA poniżej przekazuję informacje według stanu na dzień 31 stycznia 2012 roku.

Inicjatywa JEREMIE stanowi wspólne przedsięwzięcie Komisji Europejskiej i Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego, działającego w ramach Europejskiego Banku Inwestycyjnego i ma na celu łatwiejszy dostęp do finansowania dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, poprzez udostępnianie dedykowanych instrumentów inżynierii finansowej. Innymi słowy polega na udostępnianiu przedsiębiorcom najbardziej potrzebnych a zarazem prostych produktów finansowych: pożyczek, kredytów i poręczeń.

W Polsce inicjatywa JEREMIE realizowana jest przez wybrane Urzędy Marszałkowskie czyli instytucje zarządzające na poziomie województw, za pomocą regionalnych Funduszy Powierniczych JEREMIE (np. Zachodniopomorski Fundusz Powierniczy JEREMIE) a także przez Krajowy Fundusz Kapitałowy. Na podstawie umowy z dnia 29 września 2009r., Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013, powierzyła Bankowi Gospodarstwa Krajowego rolę Menadżera Funduszu Powierniczego JEREMIE.

Jako Menadżer Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE, Bank Gospodarstwa Krajowego odpowiedzialny jest we współpracy i pod nadzorem Instytucji Zarządzającej za wybór Pośredników Finansowych, którzy otrzymują wsparcie ze środków Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE. Rolą i zobowiązaniem każdego z Pośredników Finansowych jest przekazywanie wsparcia dla przedsiębiorstw z sektora MŚP z wykorzystaniem przytoczonego już zwrotnego finansowania jakimi są pożyczki, kredyty i poręczenia.



Wybór Pośredników Finansowych odbywa się w drodze konkursów po złożeniu przez potencjalnych Pośredników Finansowych wniosków o dopuszczenie do konkursu wraz z Biznes Planem przygotowanym zgodnie z regulaminami konkursów. Kandydaci oceniani są na podstawie obiektywnych i przejrzystych kryteriów opisanych w tychże regulaminach.

Do końca stycznia br. Menadżer ZFP JEREMIE ogłosił pięć konkursów dla pośredników finansowych.

W ramach ogłoszonych konkursów wnioski złożyło 17 instytucji na łączną kwotę 233,8 mln zł, co stanowi 83% alokacji Inicjatywy JEREMIE.

Według stanu na 31 stycznia br. podpisano Umowy z następującymi Pośrednikami Finansowymi:

Konkurs 2.1/2010/ZFPJ - Pożyczka globalna

Kwota wsparcia	40 000 000,00 zł
Fundacja na Rzecz Rozwoju Polskiego Rolnictwa	10 000 000 zł
Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.	5 000 000 zł
Polska Fundacja Przedsiębiorczości	25 000 000 zł

Konkurs 1.1/2010/ZFPJ - Reporęczenie

Kwota wsparcia	43 000 000,00 zł
Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	30 000 000 zł
Fundusz Wspierania Rozwoju Gospodarczego Miasta Szczecina Sp. z o.o.	10 000 000 zł
Fundusz Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Sp. z o.o.	3 000 000 zł

Konkurs 3.1/2010/ZFPJ - Poręcznie portfelowe

Kwota wsparcia	17 500 000,00 zł
FM Bank S.A.	12 500 000 zł
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku	5 000 000 zł

Konkurs 2.2/2011/ZFPJ - Pożyczka globalna

Kwota wsparcia	75 000 000,00 zł
Polska Fundacja Przedsiębiorczości	30 000 000 zł
Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.	5 000 000 zł
Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie	20 000 000 zł
Koszalińska Agencja Rozwoju Regionalnego S. A.	10 000 000 zł
Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości w Koszalinie	10 000 000 zł

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. Do końca stycznia br. zostało wspartych w ramach Inicjatywy JEREMIE 641 przedsiębiorców z sektora MŚP (z czego ponad 20% stanowią tzw. start-upy) na łączną kwotę pożyczek i kredytów udzielonych z wykorzystaniem poręczeń w wysokości 106 167 110,60 zł. Stopień wykorzystania przyznanego wsparcia przez poszczególnych pośredników w ramach dwóch konkursów na produkt pożyczka globalna oraz reporeczenie przedstawia poniższa tabela:

Pożyczka globalna - Fundusze pożyczkowe:

Lp.	Nazwa pośrednik	wartość umowy	Wartość udziału Menadżera w pożyczce dla MSP	% wykorzystania
1	Fundacja na Rzecz Rozwoju Polskiego Rolnictwa	10 000 000	8 116 200,00	81,16%
2	Polska Fundacja Przedsiębiorczości	25 000 000	13 290 107,00	53,16%
3	Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.	5 000 000	5 000 000,00	100,00%
suma		40 000 000	26 406 307	66,02%

Reporeczenie – Fundusze poręczeniowe:

Lp.	Nazwa pośrednik	wartość umowy	Udział Menadżera w poręczeniu dla MSP	% wykorzystania
1	Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	30 000 000	21 747 261,52	72,49%
2	Fundusz Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Sp. z o.o.	3 000 000	1 309 386,05	43,65%
3	Fundusz Wspierania Rozwoju Gospodarczego Miasta Szczecina Sp. z o.o.	10 000 000	1 903 918,40	19,04%
suma		43 000 000	24 960 566	58,05%

Pożyczka globalna II - Fundusze pożyczkowe:

Lp.	Nazwa pośrednik	wartość umowy	Wartość udziału Menadżera w pożyczce dla MSP	% wykorzystania
1	Polska Fundacja Przedsiębiorczości	30 000 000	1 526 000	5,10%
2	Szczeciński Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.	5 000 000	567 000	11,3%
3	Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie	20 000 000	0,00	0,00
4	Koszalińska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.	10 000 000	0,00	0,00
5	Fundacja Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości w Koszalinie	10 000 000	96 000	0,96%
suma		75 000 000	2 189 000	2,92%

W ramach produktu na poręczenie portfelowe dwa banki, które podpisały umowy są w fazie przygotowania oferty produktowej, dlatego też wsparcie przedsiębiorstw rozpoczyna na początku drugiego kwartału br.

JESSICA to skrót od Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas – wspólne europejskie wsparcie na rzecz trwałych inwestycji w obszarach miejskich.

Inicjatywę JESSICA opracowały Komisja Europejska i Europejski Bank Inwestycyjny wraz z Bankiem Rozwoju Rady Europy (CEB). Nowe procedury umożliwiają państwom członkowskim wykorzystanie części środków z unijnych dotacji – tzw. funduszy strukturalnych – na dokonywanie zwrotnych inwestycji w projekty stanowiące część zintegrowanych planów trwałego rozwoju obszarów miejskich. Te inwestycje, które mogą mieć formę kapitału właścicielskiego lub kredytów trafiają do projektów za pośrednictwem funduszy rozwoju obszarów miejskich (FROM) i funduszy powierniczych.

Dzięki Inicjatywie JESSICA zrealizowane zostaną projekty, które z uwagi na specyfikę przedsięwzięć rewitalizacyjnych, czyli wysokie ryzyko związane z ich realizacją oraz niską rentowność inwestycji nie są atrakcyjne komercyjnie, ale przyczyniają się do rozwoju i poprawy jakości życia mieszkańców danego regionu.

Województwo Zachodniopomorskie jako drugie w Polsce i czwarty region w Europie uruchomiło w 2009 roku Inicjatywę Wspólnotową JESSICA, wspierającą inwestycje na obszarach miejskich.

W województwie zachodniopomorskim środki na realizację Inicjatywy JESSICA rozkładają się pomiędzy dwie osie priorytetowe tj.:

Os priorytetowa nr 5- Turystyka, kultura i rewitalizacja

- Działanie 5.5: Rewitalizacja,

- Poddziałanie 5.5.2 Inicjatywa JESSICA

Os priorytetowa nr 6 - Rozwój Funkcji Metropolitalnych

-Działanie: 6.6 Rewitalizacja na obszarze metropolitalnym

-Poddziałanie 6.6.2 Inicjatywa JESSICA na obszarze metropolitalnym

Podział ten wynika z rozmieszczenia środków pomiędzy szczeciński obszar metropolitalny (os priorytetowa nr 6) a teren poza szczecińskim obszarem metropolitalnym (os priorytetowa nr 5). Alokacje te w ramach poszczególnych osi przedstawiają poniższe tabele:

Oś priorytetowa nr 5- Turystyka, kultura i rewitalizacja- poza SOM w EUR				
	EFRR	krajowy wkład publiczny	prywatne	suma RPO WZ
oś priorytetowa 5 - Turystyka, kultura i rewitalizacja	74 935 655	59 951 407	3 278 358	138 165 420
działanie 5.5- rewitalizacja	22 292 831	13 593 908	3 278 358	39 165 097
poddziałanie 5.5.2- JESSICA	11 146 415	3 715 472	0	14 861 887

Udział środków Jessica z poddziałania 5.5.2 w całości osi priorytetowej 5 kształtuje się na poziomie 14,87%.

Oś priorytetowa nr 6- Rozwój Funkcji Metropolitalnych- SOM w EUR				
	EFRR	krajowy wkład publiczny	prywatne	suma RPO WZ
Oś priorytetowa nr 6- Rozwój Funkcji Metropolitalnych	116 780 745	68 258 219	4 019 333	189 058 297
działanie 6.6- rewitalizacja na obszarze metropolitalnym	27 331 464	16 680 539	4 019 333	48 031 336
poddziałanie 6.6.2- JESSICA	13 665 732	4 555 244	0	18 220 976

Udział środków Jessica z poddziałania 6.6.2 w całości osi priorytetowej 6 kształtuje się na poziomie 11,70%.

W stosunku do całości alokacji środków z EFRR jakie otrzymało województwo zachodniopomorskie środki na Inicjatywę JESSICA mają udział 2,96%.

Obecnie w województwie zachodniopomorskim w ramach Inicjatywy JESSICA funkcjonują dwa Fundusze Rozwoju Obszarów Miejskich:

1. Bank Ochrony Środowiska S.A.- na terenie poza Szczecińskim Obszarem Metropolitalnym dysponujący środkami o wartości 63.085.959 PLN;
2. Bank Zachodni WBK S.A. – na terenie Szczecińskiego Obszaru Metropolitalnego dysponujący środkami o wartości 77.349.389 PLN

Do końca stycznia 2012 roku w ramach Inicjatywy JESSICA złożono dwa wnioski o pożyczkę FROMu działającego poza obszarem metropolitalnym (BOŚ Bank SA) na łączną kwotę środków z Inicjatywy JESSICA około 20 mln PLN.

Ponadto obecnie prowadzone są rozmowy z kolejnymi pięcioma potencjalnymi inwestorami, których inwestycje opiewają na kwoty ponad 132 mln PLN.

Z przeprowadzonych rozmów z przedstawicielami FROMu działającego na Szczecińskim Obszarze Metropolitalnym (Bank Zachodni WBK S.A.) wynika, że trwają zaawansowane rozmowy z inwestorami. W kręgu zainteresowania tego FROMu jest 12 projektów na łączną wartość projektów

ponad 360 mln zł. Dodatkowo w fazie koncepcji jest także kwestia zagospodarowania terenów postocznionych, gdzie szacowana wartość projektów może wynieść nawet 360 mln PLN.

Cały czas otwarta jest też ścieżka aktualizacji Lokalnego Programu Rewitalizacji Miasta Szczecina. W tym celu wraz z partnerem FROMu działającego na obszarze metropolitalnym (BZ WBK SA) - Zachodniopomorską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. organizowane były cykliczne spotkania promocyjne z potencjalnymi inwestorami. W spotkaniach tych uczestniczyli także przedstawiciele Urzędu Miejskiego w Szczecinie odpowiedzialni za przygotowywanie i aktualizację Lokalnego Programu Rewitalizacji Miasta Szczecina.

Należy zwrócić uwagę, że projekty Inicjatywy JESSICA mają inną specyfikę niż projekty inicjatywy JEREMIE. Projekty JESSICA to projekty których przygotowanie pod kątem dochodowości i realizacji celów społecznych, a następnie ich finansowanie i realizacja wymagają czasu i dużych nakładów pracy zarówno ze strony inwestora jak i Funduszy Rozwoju Obszarów Miejskich.



MARSZAŁEK WOJEWÓDZTWA
Olgierd Geblewicz