

**ROCZNY PLAN DZIAŁAŃ
ZACHODNIOPOMORSKIEGO FUNDUSZU ROZWOJU**

NA ROK	2019
---------------	-------------

1. INFORMACJE OGÓLNE

Nazwa Wykonawcy		Zachodniopomorska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna
Dane kontaktowe osoby sporządzającej/osoby do kontaktu	imię i nazwisko	Justyna Gąska
	telefon	+48 512 205 264
	e-mail	j.gaska@zarr.com.pl



2. REALIZACJA ZADAŃ ZACHODNIOPOMORSKIEGO FUNDUSZU ROZWOJU

Realizacja niżej wskazanych działań powinna być spójna ze Strategią Inwestycyjną Zachodniopomorskiego Funduszu Rozwoju do 2023 roku.

2.1. Planowane działania strategiczne

Należy opisać zakres głównych działań, jakie będą prowadzone w danym roku w tym działań formalno-technicznych. Nie dotyczy działań informacyjno-promocyjnych, które opisywane są w pkt 2.2.

Zgodnie z założeniami przyjętymi w dokumencie Strategii Inwestycyjnej Zachodniopomorskiego Funduszu Rozwoju do 2023 r. działalność Funduszu w pierwszych latach Umowy powierzenia skupia się na polityce rozwojowej i wdrażaniu pierwszych produktów finansowych ZFR. Główne działania formalno-techniczne, na których ZFR skupiać się będzie w 2019 r. to między innymi:

- wdrożenie systemu informatycznego do obsługi Pośredników Finansowych SOPF,
- przygotowywanie dokumentacji dotyczącej procesu naboru PF, realizacja i nadzór nad poszczególnymi postępowaniami,
- zmiana SI w celu wprowadzenia dwustopniowego modelu udzielania wsparcia,
- pozyskanie środków zewnętrznych, które będą dodatkowym wsparciem dla MŚP,
- bieżące zaangażowanie w proces zarządzania umowami z PF,
- realizacja założeń i obowiązków nałożonych na Fundusz zapisami Umowy powierzenia.

W związku z zaangażowaniem w proces zarządzania umowami zawartymi z Pośrednikami Finansowymi wynikającym z przejęcia przez ZARR S.A. praw i obowiązków odpowiednio BGK oraz Województwa Zachodniopomorskiego będą realizowane aktywnie następujące czynności:

- weryfikacja sprawozdań od Pośredników Finansowych w okresach miesięcznych, kwartalnych oraz rocznych,
- prowadzenie rejestrów udzielonego wsparcia i monitorowanie limitu poręczeń i reporeczeń,
- monitorowanie procesów windykacyjnych przeprowadzanych przez Pośredników Finansowych,
- ocena wniosków o wypłatę Poręczeń i Reporeczeń złożonych przez Pośredników Finansowych w ramach zawartych Umów Operacyjnych I Stopnia,
- weryfikacja wniosków o wypłatę Zachęt złożonych przez Pośredników Finansowych w ramach zawartych Umów Operacyjnych I Stopnia,
- rozliczanie kosztów zarządzania,
- przygotowywanie i przeprowadzanie planowanych kontroli u Pośredników Finansowych oraz sporządzanie raportów i zaleceń pokontrolnych,
- rozliczanie zakończonych Umów Operacyjnych I Stopnia.

2.2. Planowane działania informacyjno-promocyjne i harmonogram działań

Należy opisać, w formie tabelarycznej, zakres działań informacyjno-promocyjnych planowanych na dany rok w tym informacje na temat grupy docelowej i planowane do zastosowania instrumenty działań informacyjno-promocyjnych. W zakresie grupy docelowej należy odnieść się do pośredników finansowych i Odbiorców Ostatecznych. Należy odnieść się do działań informacyjnych, edukacyjnych, promocyjnych oraz narzędzi jakie zostaną wykorzystane w danym roku.

Harmonogram działań informacyjno-promocyjnych

Lp.	Opis działania	Stosowane narzędzia	Rodzaj działania	Termin (kwartał)	Grupa docelowa
1.	Druk materiałów biurowych z logo ZFR, materiałów informacyjno-promocyjnych wraz z dystrybucją	ulotki, plakaty, foldery informacyjne, materiały kancelaryjne	informacyjne, promocyjne	I-IV	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni pośrednicy finansowi, społeczność akademicka
2.	Opracowanie i zakup nośników informacyjno-promocyjnych, stoisko reklamowe	rollupy, ścianka	informacyjne, promocyjne	I	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni pośrednicy finansowi, społeczność akademicka
3.	Zakup gadżetów reklamowych	gadżety reklamowe z logo ZFR	promocyjne	I-IV	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni

					pośrednicy finansowi, społeczność akademicka
4.	Opracowanie i wykupienie artykułów informacyjno-promocyjnych w prasie branżowej	artykuły sponsorowane, artykuły natywne, artykuły z wydarzeń	informacyjne, promocyjne	I-IV	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni pośrednicy finansowi, społeczność akademicka
5.	Opracowanie treści i grafik do działań informacyjno-promocyjnych w mediach społecznościowych oraz Internecie	zdjęcia, filmy promocyjno-informacyjne, grafiki, posty sponsorowane	informacyjne, promocyjne	I-IV	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni pośrednicy finansowi, społeczność akademicka
6.	Udział sponsorski w imprezach branżowych oraz składki członkowskie w organizacjach	rollup, artykuły, strona internetowa, media społecznościowe, plakaty, składki, sponsoring	informacyjne, promocyjne	I-IV	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni pośrednicy finansowi, społeczność akademicka
7.	Promowanie ZFR na konferencji ZDIF	konferencja	informacyjne, promocyjne	I-II	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni pośrednicy finansowi
8.	Promowanie ZFR na konferencji ProInvestors	konferencja	informacyjne, promocyjne	I-II	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni pośrednicy finansowi
9.	Promowanie ZFR na konferencji #Sukces. Tylko dla odważnych 2 edycja	konferencja	informacyjne, promocyjne	III- IV	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni pośrednicy finansowi
10.	Produkcja filmów promocyjnych ZFR oraz usługi fotograficzne	Film, zdjęcia	edukacyjne, informacyjne, promocyjne	I-IV	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni pośrednicy finansowi
11.	Organizacja konkursu dla szkół średnich oraz uczelni wyższych z obszaru finansów na terenie województwa zachodniopomorskiego	spotkania, wykłady, projekt	edukacyjne, informacyjne, promocyjne	I-II	społeczność akademicka oraz uczniowie szkół średnich o profilu ekonomicznym (finansowym)
12.	Organizacja spotkań informacyjnych dla potencjalnych pośredników finansowych oraz seminariów dla	seminaria, szkolenia	informacyjne, promocyjne	I-IV	Pośrednicy finansowi oraz potencjalni pośrednicy finansowi

	pośredników finansowych				
13.	Współorganizacja spotkania regionalnych funduszy rozwoju	spotkanie	Informacyjne	II	regionalne fundusze rozwoju
14.	Organizacja i udział w szkoleniach pracowników ZFR	szkolenia, seminaria, warsztaty	edukacyjna	I-IV	pracownicy ZFR
15.	Utworzenie strony internetowej	strona internetowa	edukacyjne, informacyjne, promocyjne	I	MŚP województwa zachodniopomorskiego, potencjalni i aktualni pośrednicy finansowi,
16.	Utworzenie systemu dla pośredników finansowych	system	informacyjny	I-IV	pośrednicy finansowi

2.3. Planowane nabory Pośredników Finansowych

Nazwa i nr instrumentu finansowego		liczba ogłoszonych naborów/alokacja w danym kwartale			
		I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
1.	Linia finansowa nr 2.1/2018/ZFR	1/25 mln		-	
2.	Reporęczenie nr 1.2/2018/ZFR (część I ponowne postępowanie)	1/3 mln	-	-	-

Należy zamieścić informacje i opis w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych wraz z określeniem ich grup docelowych.

1.	<p>W 2019 roku ZFR zakłada ogłoszenie naboru przeznaczonego wyłącznie dla Pośredników Finansowych, zaangażowanych we wdrażanie oraz zarządzanie instrumentami finansowymi, w ramach RPO WZ 2014-2020, a także postępowanie przetargowe na unieważnioną w 2018 r. część I postępowania na świadczenie przez PF usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu wsparcia w postaci produktu finansowego „Reporęczenie 1.2” dla MŚP. Postępowania będą przeprowadzone zgodnie z ustawą PZP (Dz.U. z 2017 r. poz. 1579) oraz regulacjami krajowymi i unijnymi dotyczącymi zamówień publicznych.</p> <p>I. LINIA FINANSOWA 2.1</p> <p>1. OPIS INSTRUMENTU FINANSOWEGO:</p> <p>Dofinansowanie przez Zachodniopomorski Fundusz Rozwoju, ze środków zarządzanych, wkładu własnego Pośredników Finansowych Jeremie 2 zaangażowanych we wdrażanie oraz zarządzanie instrumentami finansowymi, w ramach RPO WZ 2014-2020, w związku z udzieleniem zamówienia publicznego w ramach przetargów ogłaszanych przez BGK. Środki pochodzące z Linii Finansowej, będą podlegały dalszej dystrybucji do Odbiorców Ostatecznych. Wsparcie udzielone przez Pośredników Finansowych do Odbiorców Ostatecznych będzie wliczane do wskaźników ZFR. ZARR S.A. będzie udziałem Pośrednikom Finansowym Jeremie 2 pożyczki ze środków ZFR na warunkach rynkowych.</p> <p>2. GRUPA DOCELOWA:</p> <p>Pośrednicy Finansowi Jeremie 2 (m.in. fundusze pożyczkowe, fundacje, banki spółdzielcze, konsorcjanci) realizujący zamówienia, polegające na wdrażaniu i zarządzaniu instrumentami finansowymi w ramach przetargów organizowanych przez BGK, wymagających wkładu własnego PF. Parametry instrumentu - zgodnie z założeniami dokumentacji przetargowej BGK</p>
----	---

3. ODBIORCA OSTATECZNY:

Mikro, mały i średni przedsiębiorca – w części odpowiadającej wartości pokrytego przez środki ZFR udziału własnego PF. Zgodnie z założeniami dokumentacji przetargowej BGK

4. PODSTAWOWE PARAMETRY PRODUKTU:

- a) 25 mln zł – całkowita wysokość środków w ramach postępowania;
- b) pozostałe parametry zgodne z metryką produktu.

5. WARUNKI UDZIELANIA LINII FINANSOWEJ

- a) **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 19.01.2008 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,
- b) po ustanowieniu prawnych form zabezpieczeń spłaty

6. CEL FINANSOWANIA:

Głównym celem będzie finansowanie zwiększonego zapotrzebowania Pośredników Finansowych na kapitał, w postaci konieczności sfinansowania udziału własnego PF, w związku z wdrażaniem i zarządzaniem Instrumentami Finansowymi w ramach uzyskanego zamówienia z BGK.

Szczegółowe parametry Instrumentu Finansowego zostaną określone w dokumentacji produktu Linia Finansowa.

II. REPORECZENIE 1.2:

2.

1. OPIS INSTRUMENTU FINANSOWEGO:

Reporeczenie Zachodniopomorskiego Funduszu Rozwoju, ze środków zarządzanych na rzecz Pośredników Finansowych w celu zabezpieczenia spłat/realizacji zobowiązań wynikających z udzielonych przez Pośredników Finansowych Jednostkowych Poręczeń za zobowiązania finansowe Odbiorców Ostatecznych z tytułu udzielonych przez instytucje finansowe kredytów/gwarancji/odnawialnych linii poręczeń wadialnych/limitów faktoringowych/poręczeń wadialnych tj. instrumentów finansowania dłużnego w rozumieniu art. 69 Prawa bankowego oraz innych produktów o funkcjach kredytowych, których celem jest pokrywanie zwiększonego zapotrzebowania na kapitał obrotowy Odbiorców Ostatecznych w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą. Zamawiający (ZFR) przewiduje możliwość skorzystania z prawa opcji, w rozumieniu przepisów o Pzp - do 100% wartości zamówienia.

2. GRUPA DOCELOWA:

Podmioty finansowe udzielające poręczeń na rzecz MŚP w województwie zachodniopomorskim.

3. ODBIORCA OSTATECZNY:

Mikro, mały i średni przedsiębiorca.

4. PODSTAWOWE PARAMETRY PRODUKTU:

- a) 3 mln zł – całkowita wysokość środków w ramach postępowania.
- b) pozostałe parametry zgodne z metryką produktu

5. WARUNKI UDZIELANIA JEDNOSTKOWEGO PORĘCZENIA:

- a) **na warunkach rynkowych**, tj. przy zastosowaniu tzw. bezpiecznych stawek, określonych w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155 z 20.06.2008 r., str. 10) oraz po dokonaniu analizy ryzyka niespłacenia Kredytu objętego poręczeniem (na podstawie akceptowanych w sektorze finansowym metod) i oceny przedkładanych zabezpieczeń;
- b) **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis**, o których mowa:
 - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;

- w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1408/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rolnym,
 - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 717/2014 z dnia 27 czerwca 2014 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rybołówstwa i akwakultury;
- c) **na warunkach i w trybie udzielania pożyczek i poręczeń ze środków pochodzących z zasobów zwróconych z inwestycji finansowych z Instrumentów Inżynierii Finansowej w województwie zachodniopomorskim**, określonych w Uchwale nr XXII/364/17 Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie przyjęcia „Programu udzielania pożyczek i poręczeń ze środków pochodzących z Instrumentów Inżynierii Finansowej w województwie zachodniopomorskim” (Dz. Urzędowy Województwa Zachodniopomorskiego, z dnia 8 maja 2017 r., poz. 2092).

6. CEL FINANSOWANIA:

Zabezpieczenie spłat/realizacji zobowiązań finansowych Odbiorców Ostatecznych wynikających z udzielonych przez Pośredników Finansowych Jednostkowych Poręczeń, na rzecz instytucji finansowych, przeznaczonych dla MŚP, których głównym celem będzie **finansowanie zwiększonego zapotrzebowania przedsiębiorców na kapitał obrotowy**, w oparciu o przygotowany przez nich Plan Rozwoju Przedsiębiorstwa, w tym:

- a) kredyty obrotowe w rachunku bieżącym,
- b) kredyty obrotowe w rachunku kredytowym,
- c) odnawialne linie poręczeń wadialnych,
- d) jednorazowe gwarancje przetargowe: (i) wadialne; (ii) dobrego wykonania kontraktu; (iii) usunięcia wad i usterek,
- e) gwarancje zapłaty należności handlowych (zabezpieczających udzielony MŚP kredyt kupiecki),
- f) gwarancje zapłaty kaucji - z tytułu najmu lokalu,
- g) transakcje faktoringowe.

Szczegółowe parametry Instrumentu Finansowego zostaną określone w metryce dokumentu.

Informacje w zakresie komplementarności/demarkacji poszczególnych instrumentów finansowych ze wsparciem dostępnym w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego 2014-2020 oraz udostępnianym przez ZARR.

Zgodnie z przyjętą Strategią Inwestycyjną ZFR do roku 2023 obszary interwencji Funduszu będą przede wszystkim pochodną ustaleń zidentyfikowanych dokumentów strategicznych a jednym z głównych celów ZFR będzie stworzenie narzędzi zapewniających zarówno kooperację, jak i komplementarność z całym strumieniem wsparcia unijnego dostępnego w bieżącym okresie programowania, zarówno w formie dotacji jak i instrumentów zwrotnych będących w dyspozycji Województwa Zachodniopomorskiego. Polityka produktowa ZFR i udzielane w jej ramach wsparcie prowadzone będzie zatem komplementarnie przede wszystkim względem działań realizowanych w ramach RPO WZ 2014 – 2020 z jednoczesnym zachowaniem demarkacji względem instrumentów finansowych wdrażanych w ramach działań 1.9, 1.17 oraz 6.4.

Przyjęte na rok 2019 założenia polityki produktowej ZFR wynikają z koncepcji określonej w Strategii Inwestycyjnej Funduszu, zakładającej m.in. ukierunkowanie jego działalności na poręczeniach dedykowanych potrzebom zachodniopomorskich MŚP, zapewniając jednocześnie koordynację wsparcia z różnych źródeł, zarówno w wymiarze przedmiotowym, jak i podmiotowym, projektów realizowanych przez ZARR S.A. ZFR chce również zwiększyć potencjał Pośredników Finansowych Jeremie 2 zaangażowanych we wdrażanie oraz zarządzanie instrumentami finansowymi w ramach RPO WZ 2014 – 2020.

Wśród instrumentów proponowanych do wdrożenia w ramach Funduszu nie ma produktów, których realizacja zagrażałaby nakładaniem się zakresów wsparcia względem pozostałej działalności ZARR S.A.. Przeciwnie, już sam profil działalności Spółki gwarantuje komplementarność wdrażanych przez nią inicjatyw i realizację projektów o potencjale synergicznym.

Opisane w przedmiotowym dokumencie instrumenty planowane do wdrożenia przez ZFR w 2019 r. i pozostałych latach będą przez Fundusz profilowane w zależności od bieżącej sytuacji na rynku województwa zachodniopomorskiego oraz w celu zapewnienia komplementarności z finansowaniem dostępnym w ramach RPO WZ 2014-2020 poprzez ich dedykowanie do określonej grupy Odbiorców Ostatecznych bądź na określonym obszarze terytorialnym.

Inne informacje uzupełniające w zakresie planowanych naborów.

Planuje się zmianę Strategii Inwestycyjnej ZFR do roku 2023 w zakresie wprowadzenia do niej wsparcia bezpośredniego, w tzw. modelu dwustopniowym. Po wprowadzeniu zmian niniejszy dokument zostanie zaktualizowany o produkty skierowane bezpośrednio do Odbiorców Ostatecznych.

2.4. Planowane umowy do zawarcia z Pośrednikami Finansowymi

Nazwa instrumentu finansowego	Liczba umów w danym kwartale			
	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
1. Linia Finansowa 2.1	3		2	
2. Reporęczenie 1.2	1	-	-	-

Inne informacje uzupełniające w zakresie zawieranych umów

- W ramach *Linii Finansowej 2.1* planowane jest zawarcie w 2019 roku pięciu Umów Operacyjnych I Stopnia z Pośrednikami Finansowymi w ramach ogłoszonego naboru na łączną kwotę 25 mln zł. Podział na części i zawarcie umów w tym produkcie będzie uzależnione od postępowania przetargowego prowadzonego przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
- W ramach *Reporęczenia 1.2* planowane jest zawarcie w 2019 roku jednej Umowy Operacyjnej I Stopnia z Pośrednikiem Finansowym w ramach ogłoszonego naboru na łączną kwotę 3 mln zł. (drugie postępowanie na część I Reporęczenia 1.2)

2.5. Planowane kontrole Pośredników Finansowych

Nazwa instrumentu finansowego	Liczba planowanych kontroli u Pośredników Finansowych w podziale na kwartały			
	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
1. Reporęczenie	0	1	0	0
2. Pożyczka Globalna	0	0	1	1
3. Poręczenie Portfelowe	0	0	0	0
4. Pożyczka Globalna dla Przedsiębiorczości Akademickiej	0	0	0	0
5. Produkt kapitałowy	0	0	0	0

Informacje uzupełniające w zakresie planowanych kontroli. W przypadku zaplanowanych kontroli u Odbiorców Ostatecznych należy także je wskazać.

W 2019 r. ZFR nie zakłada przeprowadzania kontroli u Odbiorców Ostatecznych.

2.6. Planowana realizacja wskaźników

Należy wskazać planowaną realizację wskaźników wynikających ze Strategii Inwestycyjnej Zachodniopomorskiego Funduszu Rozwoju do 2023 roku. W przypadku aktualizacji/zmiany przedmiotowej strategii w zakresie wskaźników, pola pkt. 2.6 należy dostosować do obowiązującej strategii na dany rok.

nazwa wskaźnika	rok 2019	% realizacji wartości docelowej	wartość wskaźnika / rok docelowy
Liczba wspartych MŚP (zawartych umów) (szt.)	280	7	4000 / 2023
Liczba utworzonych miejsc pracy w wyniku udzielonego finansowania na utworzenie miejsca pracy (szt.)	20	10	200 / 2023
Liczba obrotów kapitałem (300 mln zł)	43,5/300	14,5	1 / 2023
Liczba wspartych projektów miejskich (szt.)	3	30	10 / 2023

Wykonawca

Imię, nazwisko osoby uprawnionej do reprezentacji Wykonawcy

Podpis i pieczęć

Robert Michalski

Przedstawiciel

Zachodniopomorska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.
Szczecin

Widnyczes Zarządu
Zachodniopomorska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.
Szczecin

ZAR
Zachodniopomorska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.
70-205 Szczecin, ul. Św. Ducha 2
tel. 91/432 93 21, fax 91/432 93 22
NIP 652-100-23-07

