

UCHWAŁA NR 63/24
ZARZĄDU WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO

z dnia 22 maja 2024 roku

w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanych Strategii Inwestycyjnych do umów dotyczących dalszego wykorzystania przez Beneficjentów środków dofinansowania projektów zrealizowanych w ramach RPOWŚ 2007-2013, Działania 1.3, Osi priorytetowej 1

Na podstawie art. 28 ust. 1 i 2 oraz art. 98 ust. 1 i ust. 4 pkt 2 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. z 2020 r. poz. 818), art. 38 ust. 1 lit. b i ust. 4 lit. b pkt iii rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 17.12.2013 str. 320 z późn. zm.), art. 41 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz. U. z 2024 r. poz. 556) uchwała się, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się zaktualizowane Strategie Inwestycyjne do umów dotyczących dalszego wykorzystania przez Beneficjentów środków dofinansowania projektów zrealizowanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, Działania 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości, pn.:

- 1) Strategia inwestycyjna Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica w brzmieniu określonym w załączniku nr 1 do uchwały,
- 2) Strategia Inwestycyjna dotycząca dalszego wykorzystania przez Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, środków dofinansowania projektu

„Świętokrzyski Fundusz Pożyczkowy” zrealizowanego w ramach regionalnego programu operacyjnego województwa świętokrzyskiego na lata 2007-2013, działania 1.3 „tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1. rozwój przedsiębiorczości w brzmieniu określonym w załączniku nr 2 do uchwały,

- 3) Strategia inwestycyjna projektu pn. „Pożyczki dla świętokrzyskich MMŚP” zrealizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, Działania 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości – Agencji Rozwoju Regionu w Starachowicach w brzmieniu określonym w załączniku nr 3 do uchwały,
- 4) Strategia inwestycyjna projektu pn. „Świętokrzyskie poręczenia kredytowe i pożyczkowe” zrealizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, Działania 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości – Agencji Rozwoju Regionu w Starachowicach w brzmieniu określonym w załączniku nr 4 do uchwały,
- 5) Strategia inwestycyjna dotycząca dalszego wykorzystania środków z Projektu nr WND-RPSW.01.03.00-26-003/10 pod nazwą „Utworzenie i dokapitalizowanie Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 1.3 Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013 realizowanego w latach 2010-2016 na podstawie umowy nr UDA-RPSW.01.03.00-26-003/10/00 z dnia 15.12.2010 r. wraz z późniejszymi zmianami w brzmieniu określonym w załączniku nr 5 do uchwały,
- 6) Strategia Inwestycyjna Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeniowego spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w brzmieniu określonym w załączniku nr 6 do uchwały,
- 7) Strategia Inwestycyjna Funduszu Pożyczkowego Ośrodka Promowania Przedsiębiorczości w Sandomierzu na lata 2017-2026 w brzmieniu określonym w załączniku nr 7 do uchwały.

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Marszałkowi Województwa Świętokrzyskiego.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

MARSZAŁEK
WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO
RENATA JANIK

(dokument podpisano elektronicznie)



Załącznik nr 1 do Uchwały nr 63/24
Zarządu Województwa Świętokrzyskiego
z dnia 22. maja 2024 r.



WOJEWÓDZTWO
ŚWIĘTOKRZYSKIE

Załącznik nr 1 do

Uchwały Zarządu Fundacji

Rozwoju Regionu Pierzchnica

nr VII/23/2024

Strategia inwestycyjna

Lokalny Fundusz Pożyczkowy jest przeznaczony na udzielanie pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (spełniające kryteria mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika nr 1 do 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) mających siedzibę na terenie województwa świętokrzyskiego.

„Środki Funduszu” – należy przez to rozumieć środki powierzone w zarządzanie w ramach umowy nr: DPR-VIII.043.37.2016/2 z Województwem Świętokrzyskim w sprawie dalszego wykorzystania przez Beneficjenta środków dofinansowania Projektu: „Lokalny Fundusz Pożyczkowy jako zwrotne wsparcie finansowe dla MIKROPRZEDSIĘBIORSTW” zrealizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, Działanie 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości.

Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20. Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.).
- b) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego.
- c) są mikro lub małym lub średnim przedsiębiorstwem 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

Projekt realizowany w ramach umowy nr: DPR-VIII.043.37.2016/2 z Województwem Świętokrzyskim
w sprawie dalszego wykorzystania przez Beneficjenta środków dofinansowania Projektu: „Lokalny Fundusz Pożyczkowy jako
zwrotne wsparcie finansowe dla MIKROPRZEDSIĘBIORSTW”
zrealizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013,
Działanie 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”,
Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości

zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu mającymi siedzibę na terenie województwa świętokrzyskiego lub koncentrują swoją działalność na terenie województwa świętokrzyskiego

- d) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną.
- e) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na KRUS/ZUS oraz nie są stroną układu w spłacie powyższych zobowiązań;
- f) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
- g) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy.
- h) członkowie ich organów zarządzających albo wspólnicy nie zostali prawomocnie skazani za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych;
- i) złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją.
- j) techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich wniosków pożyczkowych wskazują na ich wykonalność.
- k) wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki zaakceptowane przez Zarząd FRRP.
- l) posiadają wszelkie inne zezwolenia, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.

Wykluczenia z finansowania:

Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na finansowanie obszarów wykluczonych ze wsparcia wskazanych w art. 1 ust. 2-5 Rozporządzenia Komisji UE nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108. Traktatu,

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 oraz w Umowie Partnerstwa, a w szczególności na:

- a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSD, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- b) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
- c) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- d) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
- e) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- f) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- g) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- h) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych.
- i) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- j) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- l) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- m) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- n) finansowanie inwestycji z zakresu budowy sieci szerokopasmowych;
- o) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.

- p) finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP;

Zakres finansowania:

1. Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie na cele bezpośrednio związane z podejmowaniem i rozwijaniem działalności gospodarczej.
2. Pożyczka może być przeznaczona w szczególności na:
 - a) zakup, budowę, rozbudowę lub modernizację obiektów produkcyjno – usługowo – handlowych;
 - b) zakup maszyn, urządzeń, aparatów, wyposażenia oraz ręcznych narzędzi pracy, w tym również zakup środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanego przedsięwzięcia;
 - c) zakup materiałów i surowców do produkcji i usług oraz zakup towarów handlowych;
 - d) zakup wartości niematerialnych i prawnych związanych z realizowanym przedsięwzięciem;
 - e) finansowanie kosztów bieżących w tym w szczególności: wynagrodzenia pracowników wraz z narzutami na wynagrodzenia, oraz opłaty za czynsz, media oraz usługi telekomunikacyjne działalności, pozostałe koszty wynikające z rodzaju prowadzonej działalności;

Podstawowe parametry jednostkowej :

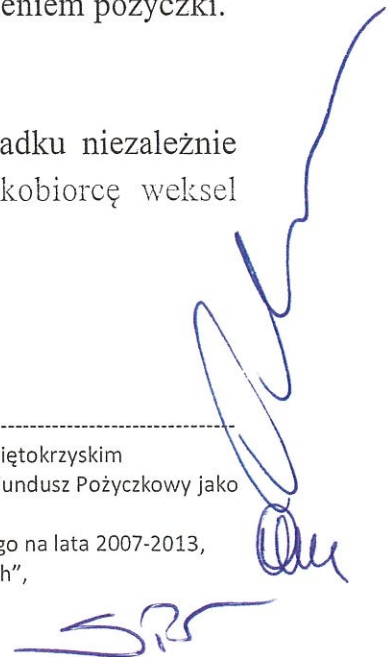
1. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę.
W ciągu kolejnych 12 miesięcy na rzecz tego samego podmiotu lub podmiotu powiązanego z nim osobowo lub kapitałowo FRRP nie udzieli pożyczek, których łączne zaangażowanie będzie wyższe niż 5% kapitału przeznaczonego na realizację Projektu.
2. Minimalna kwota pożyczki wynosi 10 000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych).
3. Pożyczki udzielane są do kwoty 300.000,00 zł (słownie: trzysta tysięcy złotych).
W indywidualnych przypadkach uzasadnionych potrzebami wnioskodawcy Pożyczkodawca może podjąć decyzję o udzieleniu pożyczki w wyższej kwocie jednak nie przekraczającej 500.000,00 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych).
4. Pożyczki udzielane są na okres do 60 miesięcy.

Oprocentowanie i opłaty:

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane mogą być oprocentowane:
 - 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 19.1.2008 r., str. 6 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) 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 oraz Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2021 poz. 900) lub w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. 2024 poz. 598).
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości 0%. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie udzielane jest na zasadach rynkowych.
3. Pożyczkodawca nie pobiera żadnych prowizji związanych z udzieleniem pożyczki.

Zabezpieczenia spłat:

1. Zabezpieczeniem obligatoryjnym stosowanym w każdym przypadku niezależnie od pozostałych zabezpieczeń jest wystawiony przez Pożyczkobiorcę weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Formy zabezpieczeń:
 - a) poręczenie wekslowe osoby fizycznej lub prawnej,
 - b) poręczenie instytucji finansowych,



- c) ustanowienie hipoteki,
 - d) cesja praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości,
 - e) przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz cesją praw z tytułu ich ubezpieczenia,
 - f) blokada środków finansowych na lokacie,
3. Wartość przewłaszczonych rzeczy ustala się w oparciu o dokumenty zakupu, polisy ubezpieczeniowej lub na podstawie wyceny rzeczoznawcy.
 4. Wartość nieruchomości ustala się w oparciu o szacunkową cenę rynkową. Zarząd Fundacji może zażądać wyceny rzeczoznawcy.
 5. O formie zabezpieczenia decyduje Zarząd Fundacji w uzgodnieniu z pożyczkobiorcą.
 6. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Fundacji dodatkowego zabezpieczenia pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:
 - a) niedotrzymania warunków umowy,
 - b) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu finansów Pożyczkobiorcy,
 - c) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich wartości.
 Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Fundacja wyznacza Pożyczkobiorcy odpowiedni termin.

Ocena wniosku o pożyczkę.

1. Złożony kompletny wniosek pożyczkowy podlega ocenie przez specjalistę pożyczkowego, który analizuje wniosek pod względem jego realności i ryzyka a także adekwatności zaproponowanych zabezpieczeń.
2. Po pozytywnej ocenie specjalisty pożyczkowego wniosek jest kierowany do oceny przez komisję pożyczkową, która również analizuje wniosek pod względem jego realności i ryzyka a także adekwatności zaproponowanych zabezpieczeń.
3. Po pozytywnej ocenie komisji pożyczkowej – decyzję o przyznaniu pożyczki podejmuje Zarząd Fundacji.
4. Wszystkie osoby uczestniczące w procesie analizy wniosków pożyczkowych są zobowiązane do zachowania tajemnicy i poufnego traktowania uzyskanych informacji o wnioskodawcach. Członkowie Zarządu każdorazowo przed przyznaniem pożyczki składają oświadczenie o niezależności i bezstronności w stosunku do wnioskodawców zgodnie w zapisami regulaminu pożyczkowego.

Założenia:

Zakładana liczba udzielonych pożyczek w okresie realizacji projektu wynosi 250 szt., natomiast planowana wartość umów to 32.000.000,00 zł. (została wyliczona na podstawie danych rzeczywistych za lata 2017 – 2022 i prognoz spłat na lata 2023-2026).

Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawia tabela nr 1 Założenia wydatków Funduszu w okresie realizacji projektu 01.01.2017 do 31.12.2026 r.

Tabela nr 1		
Założenia wydatków Funduszu w okresie realizacji projektu 01.01.2017 do 31.12.2026 r.		
Rok	Ilość udzielonych pożyczek	Wartość udzielonych pożyczek
2017	36	5.950.000,00 zł.
2018	27	3.460.000,00 zł.
2019	26	1.880.500,00 zł.
2020	22	1.765.000,00 zł.
2021	30	4.677.000,00 zł.
2022	24	4.250.000,00 zł.
2023	22	2.517.500,00 zł.
2024	21	2.500.000,00 zł.
2025	21	2.500.000,00 zł.
2026	21	2.500.000,00 zł.
Razem	250	32.000.000,00 zł.

Pierchnica 23 kwietnia 2024 r.

Członek Zarządu

mgr Magdalena Ogłóza

PREZES ZARZĄDU

mgr Dariusz Miśkałski

Wiceprezes Zarządu

mgr inż. Sławomir Rożkiewicz

Projekt realizowany w ramach umowy nr: DPR-VIII.043.37.2016/2 z Województwem Świętokrzyskim w sprawie dalszego wykorzystania przez Beneficjenta środków dofinansowania Projektu: „Lokalny Fundusz Pożyczkowy jako zwrotne wsparcie finansowe dla MIKROPRZEDSIĘBIORSTW” zrealizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, Działanie 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości

Załącznik nr 2 do Uchwały Nr 63/24
Zarządu Województwa świętokrzyskiego
z dnia 22 maja 2024 r.

STRATEGIA INWESTYCYJNA

dotycząca dalszego wykorzystania przez Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, środków dofinansowania projektu „Świętokrzyski Fundusz Pożyczkowy” zrealizowanego w ramach regionalnego programu operacyjnego województwa świętokrzyskiego na lata 2007-2013, działania 1.3 „tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, osi priorytetowej 1. rozwój przedsiębiorczości

A.1. Uzasadnienie i przewidywane wykorzystanie kapitału przeznaczzonego na realizację Projektu

Głównym celem operacji jest poprawa dostępu MŚP woj. świętokrzyskiego do zewnętrznych źródeł finansowania, poprzez udzielenie wsparcia w postaci pożyczek. Jedną z podstawowych barier na drodze rozwoju i umacniania pozycji rynkowej przedsiębiorstw są ograniczenia kapitałowe. Największe problemy mają osoby rozpoczynające działalność gospodarczą, oraz firmy nowopowstałe, gdyż nie posiadają historii kredytowej ani majątku wystarczającego do zabezpieczenia kredytu, a wraz z tym zdolności kredytowej. Niedobór środków finansowych uniemożliwia z kolei inwestycje, które są niezbędne dla poprawy konkurencyjności danego przedsiębiorstwa i związanego z tym wzrostu obrotów. Dla tej grupy klientów KSWP dostarczy nowych źródeł oraz stworzy dodatkowe możliwości finansowania, ułatwiając tym samym ich rozwój i umacnianie pozycji rynkowej. Fundusz pożyczkowy dla wielu firm rozpoczynających działalność gosp. jest pierwszym i w początkowym etapie funkcjonowania, jedynym partnerem finansowym oferującym kapitał zewnętrzny, a przy tym pomaga i doradza im w prowadzeniu biznesu. W ten sposób fundusz pożyczkowy wypełnia lukę na rynku usług finansowych. W ramach funduszu możliwe do finansowania są także wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności przedsiębiorstw dotkniętych negatywnymi skutkami epidemii COVID-19.

Szczególne role funduszu pożyczkowego uwidocznią się w okresie znacznego spowolnienia gospodarczego spowodowanego kryzysem COVID-19. W przeciwieństwie do wcześniejszych kryzysów, wynikających głównie z sytuacji na rynkach finansowych, obecny pociąga za sobą zmiany, które stawiają pod znakiem zapytania funkcjonowanie wielu przedsiębiorstw. Podjęte działania przyczynią się oraz do wzrostu konkurencyjności i innowacyjności gospodarki w ujęciu lokalnym, ale także ogólnokrajowym. Realizacja operacji pozwoli utrzymać płynność finansową przedsiębiorstw, które ucierpiały finansowo w wyniku COVID-19 ponadto korzystnie wpłynie na rozwój istniejących MŚP oraz pozwoli na finansowanie powstających. Oferta uwzględni oczekiwania i potrzeby potencjalnych oraz rzeczywistych klientów. Efekty projektu mają charakter długofalowy i wyznaczają wiele korzyści. Działalność pożyczkowa KSWP będzie miała wpływ na zmiany, jakie zachodzą w trzech zasadniczych obszarach:

- społecznym, który przejawia się przede wszystkim spadkiem liczby bezrobotnych oraz utrzymaniem zagrożonych miejsc pracy, aktywizacją lokalnego rynku pracy oraz ograniczeniem liczby osób wykluczonych społecznie i finansowo,
- gospodarczym, który można ująć jako wpływ na utrzymanie płynności finansowej przedsiębiorstw, zwiększenie dochodów osób fiz. i podmiotów gosp. dzięki nowym możliwościom rozwoju opartym na środkach finansowych w postaci pożyczek,
- wzrost liczby przedsiębiorstw i rozszerzenie zakresu ich działalności,
- finansowym- wzrost dostępu do instytucji finansowych.

W ramach realizacji projektu przewiduje się osiągnięcie następujących wskaźników:

liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem: nie mniej niż 300

liczba udzielonych pożyczek: nie mniej niż 400

prognozowana wartość środków przeznaczonych na udzielanie pożyczek: nie mniej niż 48 637 718,34 zł średnia wartość pożyczki: 121 594,30 zł.

Powyższe dane zostały przygotowane w oparciu m.in. o dotychczasowe wyniki realizacji projektu RPO WŚ na lata 2007-2013.

Ponadto działania są zgodne z politykami UE oraz Strategią Lizbońską, gdyż przyczynią się do kreowania pozytywnych zmian na rynku pracy, poprzez zwiększenie potencjału zatrudnieniowego. Projekt koreluje z kierunkami rozwoju województwa świętokrzyskiego zawartymi w Strategii Rozwoju Województwa Świętokrzyskiego do 2020 roku.

A.2. Grupa docelowa

1. O pożyczkę ze środków Funduszu mogą ubiegać się podmioty, które spełniają następujące kryteria:

- a. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit d Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 w sprawie Europejskiego Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Rozporządzenie EFRR).
- b. nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
- c. są mikro lub małym lub średnim przedsiębiorstwem 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 mającymi siedzibę na terenie województwa świętokrzyskiego lub koncentrują swoją działalność na terenie województwa świętokrzyskiego,
- d. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną,
- e. nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na KRUS/ZUS oraz nie są stroną układu w spłacie powyższych zobowiązań;
- f. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
- g. nie są podmiotami, w stosunku do których KSWP lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy.
- h. członkowie ich organów zarządzających albo wspólnicy nie zostali prawomocnie skazani za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych;
- i. złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją,
- j. techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich biznesplanów wskazują na ich wykonalność,
- k. ich system rachunkowości i księgowania zgodny jest z obowiązującymi przepisami,
- l. zobowiązują się do prowadzenia działalności określonej we wniosku, na terenie objętym pomocą Funduszu, przez okres nie krótszy niż czas spłaty pożyczki i wykorzystania pożyczki na wskazany cel;
- m. wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki zaakceptowane przez KSWP.
- n. posiadają wszelkie inne zezwolenia, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.

2. Uprawnionymi do ubiegania się o pożyczkę są także osoby bezrobotne oraz inne osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej. Udzielenie pożyczki może nastąpić wyłącznie po spełnieniu przez nich kryterium określonych ust.1 pkt. c (założenie działalności gospodarczej).

2. Wykluczenia w finansowaniu:

2.1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na finansowanie obszarów wykluczonych ze wsparcia wskazanych w art. 1 ust. 2-5 Rozporządzenia Komisji UE nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108. Traktatu, 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 lub Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w Umowie Partnerstwa, a w szczególności na:

- a. finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- b. refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
- c. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;

- d. finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
- e. finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego
- f. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych.
- g. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych.
- h. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych.
- i. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją.
- j. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych.
- k. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- l. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- m. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
- n. finansowanie inwestycji z zakresu budowy sieci szerokopasmowych,
- o. finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.
- p. finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP;

W celu zachowania przejrzystości podejmowanych działań KSWP nie może :

- a) bezpośrednio lub pośrednio finansować żadnej z osób powiązanych osobowo lub kapitałowo z KSWP, z zastrzeżeniem wydatków wynikających z kosztów zarządzania i administrowania funduszem,
- b) korzystać z pożyczek lub innego wsparcia udzielanego przez MŚP, które finansuje, nie może również pożyczać środków od osób posiadających co najmniej 10 % udziałów w finansowanej spółce MŚP (nie może również korzystać z pożyczek udzielanych przez jakąkolwiek osobę z nim spokrewnioną lub powinowatą),
- c) zapewniać finansowania MŚP w celu nabywania własności od osób powiązanych osobowo lub kapitałowo z KSWP.

A.3. Charakterystyka produktu oferowanego w ramach Projektu

1. Podstawowe parametry jednostkowej pożyczki:

- 1.1. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę.
- 1.2. Pożyczki udzielane są do kwoty **500.000,00 zł** (słownie: pięćset tysięcy złotych). W indywidualnych przypadkach uzasadnionych potrzebami wnioskodawcy Pożyczkodawca może podjąć decyzję o udzieleniu pożyczki w wyższej kwocie jednak nie przekraczającej **1 000 000,00 zł** (słownie: jeden milion złotych).
- 1.3. Minimalna kwota pożyczki wynosi **10.000,00 zł** (słownie: dziesięć tysięcy złotych).
- 1.4. **Minimalny wkład własny** Wnioskodawcy wynosi **20%** wartości inwestycji finansowanej z pożyczki.

2. Zakres finansowania:

- 2.1 Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie na cele bezpośrednio związane z podejmowaniem i rozwijaniem działalności gospodarczej.
- 2.2. Pożyczka może być przeznaczona w szczególności na:
 - a) zakup, budowę, rozbudowę lub modernizację obiektów produkcyjno – usługowo –handlowych,
 - b) zakup maszyn, urządzeń, aparatów, wyposażenia oraz ręcznych narzędzi pracy, w tym również zakup środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanego przedsięwzięcia,
 - c) zakup materiałów i surowców do produkcji i usług oraz zakup towarów handlowych, z zastrzeżeniem pkt. 3 ust. 3.2.

d) zakup wartości niematerialnych i prawnych związanych z realizowanym przedsięwzięciem.

e) finansowanie kosztów bieżących w przypadku przedsiębiorstw, które odnotowały spadki przychodów w wyniku epidemii COVID-19 w tym w szczególności: wynagrodzenia pracowników wraz z narzutami na wynagrodzenia, oraz opłaty za czynsz, media oraz usługi telekomunikacyjne działalności, bieżące raty kredytowe oraz leasingowe oraz pozostałe koszty bieżące wynikające z rodzaju prowadzonej działalności.

3. Ze środków pożyczki nie mogą być finansowane zobowiązania publiczno-prawne.

3. Okres spłaty pożyczki

3.1 KSWP udziela pożyczki na okres uzasadniony potrzebami wnioskodawcy. Pożyczki udzielane są na okres do **60 miesięcy**.

3.2 W przypadku, gdy wartość kupowanych w ramach pożyczki i wkładu własnego **środków obrotowych** przekracza **50%** wartości przedsięwzięcia okres spłaty pożyczki nie może przekraczać **36 miesięcy**.

3.3 Na zasadzie odstępstwa od postanowień ppkt 3.2. powyżej, finansowanie kapitału obrotowego, w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej jest możliwe w 100%, pod warunkiem, że Ostateczny Odbiorca jest w stanie wiarygodnie uzasadnić, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy, a finansowany kapitał obrotowy wpłynie na poprawę sytuacji firmy na rynku.

3.4 W indywidualnych przypadkach uzasadnionych potrzebami wnioskodawcy okres spłaty pożyczki może wynosić do **120 miesięcy**.

3.5 W ciągu kolejnych **24 miesięcy** na rzecz tego samego podmiotu lub podmiotu powiązanego z nim osobowo lub kapitałowo KSWP nie udzieli pożyczek, których łączne zaangażowanie będzie wyższe niż 5% kapitału przeznaczonego na realizację Projektu.

3.6 Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej Pożyczki może wynosić **6 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.

4. Oprocentowanie i opłaty

4.1 Jednostkowe Pożyczki udzielane kwalifikowalnym przedsiębiorstwom mogą być oprocentowane:

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 19.1.2008 r., str. 6 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. **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 oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2021 poz. 900) lub Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz. U. 2024 poz. 598).

4.2 Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, o których mowa w ust. 4 pkt 4.2 lit. b powyżej jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości **0%**. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie udzielane jest na zasadach rynkowych.

5. Opłaty:

5.1. Pożyczkodawca nie pobiera żadnych prowizji związanych z udzieleniem pożyczki.

5.2. Opłaty dotyczące obsługi pożyczki określa tabela opłat.

5.3. Niewykorzystanie całości lub części kwoty Pożyczki może skutkować naliczeniem kary w wysokości 10% od niewykorzystanej kwoty.

Zabezpieczenie pożyczki

1. Zabezpieczeniem obligatoryjnym stosowanym w każdym przypadku niezależnie od pozostałych zabezpieczeń jest wystawiony przez Pożyczkobiorcę weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. W przypadku wnioskodawcy działającego powyżej 24 miesięcy istnieje możliwość zabezpieczenia pożyczki w kwocie nie przekraczającej 30 000,00 zł (trzydzieści tysięcy złotych) jedynie wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową o ile uzyska on w ocenie ryzyka kategorię ratingową nie niższą niż na poziomie dobrym.
3. Formy zabezpieczeń:
 - a. poręczenie wekslowe osoby fizycznej lub prawnej,
 - b. akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się Pożyczkobiorcy i Poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 k.p.c.,
 - c. poręczenie instytucji finansowych,
 - d. ustanowienie hipoteki, wraz z cesją praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości,
 - e. przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz cesją praw z tytułu ich ubezpieczenia,
 - f. zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych wraz cesją praw z tytułu ich ubezpieczenia,
 - g. blokada środków finansowych na lokacie,
 - h. inne formy zabezpieczeń zaakceptowane przez KSWP
4. Jeżeli Wnioskodawca lub Poręczyciel jest osobą fizyczną pozostającą w związku małżeńskim i pomiędzy małżonkami istnieje ustrój wspólności majątkowej małżeńskiej, na wystawianym przez niego wekslu wymagane jest udzielenie poręczenia przez współmałżonka.
5. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie KSWP dodatkowego zabezpieczenia pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:
 - niedotrzymania warunków umowy,
 - zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu finansów Pożyczkobiorcy,
 - gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich wartości.
6. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia KSWP wyznacza Pożyczkobiorcy odpowiedni termin.
7. Zmiana formy, zakresu zabezpieczenia pożyczki może być dokonana na wniosek Pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że zostanie zaakceptowana przez KSWP i nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.
8. Przy wyborze zabezpieczenia Fundusz bierze pod uwagę stopień jego płynności oraz stopień pokrycia pożyczki, a także:
 - a) rodzaj, kwotę oraz okres trwania pożyczki,
 - b) ryzyko związane z udzieleniem pożyczki,
 - c) stan majątkowy Pożyczkobiorcy oraz powiązania rodzinne, gospodarcze osób odpowiedzialnych z tytułu zabezpieczenia pożyczki,
 - d) status prawny Pożyczkobiorcy,
 - e) przewidywany nakład pracy i koszt ustanowienia zabezpieczenia,
9. Fundusz zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczenia i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania umowy pożyczki.

A.4 Zarządzanie środkami

Kapitał funduszu to środki publiczne pozostawione w zarządzania KSWP. Kapitał przeznaczony na realizację Projektu (dalej kapitał) - to łączną wartość wkładu finansowego wraz z wszelkimi przychodami od wkładu finansowego wygenerowanymi w wyniku realizacji przedmiotowej Umowy, pomniejszoną o należne opłaty za zarządzanie, faktycznie zapłacony podatek dochodowy oraz kapitał utracony.

Na dzień 20 grudnia 2016 r. wartość kapitału RPO WŚ (nr umowy WND-RPSW.01.03.00-26-005/10) wynosi 28 610 422,55 zł, na który składa się:

- wkład KSWP do projektu: 3 815 450,06 zł;
- wkład EFRR do projektu: 21 620 883,67 zł;
- przychody pomniejszone o podatek i koszty zarządzania: 3 174 088,82 zł.

Wkład własny KSWP w kwocie 3 815 450,06 zł oraz 15% przychodów pomniejszonych o podatek i koszty zarządzania w kwocie: 476 113,32 zł nie stanowią środków publicznych.

Wkład finansowy" na dzień 31.03.2024 r. to kwota 21 057 479,55 zł (100% wartości wkładu EFRR + 85% przychodów pomniejszonych o podatek i koszty zarządzania).


Opłata za zarządzanie w okresie realizacji projektu stanowi 4% średniorocznie liczona od kapitału przeznaczanego na realizację projektu („wkładu finansowego”).

Pobrana kwota opłaty za zarządzanie w latach 2017-2020 oraz do dnia 31.03.2024 wyniosła 7 489 462,05 zł.

Łączna opłata za zarządzanie przez okres realizacji projektu wynosi 9 727 543,70 zł.

Na koszty zarządzania składają się m.in.: materiały biurowe, energia elektryczna i ciepła, usługi telekomunikacyjne, monitoring, czynsze (w tym woda i śmieci), usługi prawne, rozbudowa i usługi serwisowe programu pożyczkowego, raporty z BIG, wynagrodzenia i pochodne, pozostałe koszty operacyjne (w tym delegacje), reklama i promocja. Powyższe koszty dotyczą finansowania działalności KSWP na terenie woj. świętokrzyskiego czyli siedziby firmy w Końskich i biur KSWP.

KSWP
mgr inż. Marek Miąg
Dyrektor Generalny
Prezes Zarządu

 Krajowe Stowarzyszenie
Wspierania Przedsiębiorczości
26-200 Końskie, ul. Stanisława Staszica 2A
tel.: (41) 375-14-55, fax: (41) 375-14-56
REGON 290592085, NIP 658-12-20-917



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



WOJEWÓDZTWO
ŚWIĘTOKRZYSKIE

Załącznik nr 3 do Uchwały nr 63/24
Zarządu Województwa Świętokrzyskiego
z dnia 22 maja 2024 r.

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Strategia inwestycyjna projektu pn. „Pożyczki dla świętokrzyskich MMŚP” zrealizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, Działania 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości

Zarządzanie przychodami

ARR w Starachowicach przeznacza wszelkie przychody związane z realizacją projektu, w tym w szczególności odsetki i zyski kapitałowe, pomniejszone o należne podatki przewidziane powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, na powiększenie kapitału i dalszą działalność pożyczkową.

ARR w Starachowicach zarządza wolnymi środkami funduszu w ramach projektu poprzez:

- ich lokowanie w lokatach bankowych lub
- ich lokowanie w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski i jednostki samorządu terytorialnego lub
- inwestowanie ich w jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, działające na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn.zm).

Zarządzanie kosztami

ARR w Starachowicach przeznacza na zarządzanie funduszem w ramach projektu 4% średniorocznie, liczone od kapitału według stanu na 1 stycznia danego roku, bądź w przypadku pierwszego kalendarzowego roku realizacji Umowy na dzień przekazania środków.

Środki przeznaczone na zarządzanie obejmują następujące kategorie wydatków:

- wynagrodzenia pracowników z narzutami
- materiały informacyjno-promocyjne
- materiały biurowe
- usługi pocztowe
- usługi prawne
- koszty windykacji



Prognoza wskaźnikowa udzielonych pożyczek (narastająco) na lata 2017-2026:

Rok	2017	2018	2019	2020	2021
Ilość udzielonych pożyczek	5	10	15	20	25
Wartość udzielonych pożyczek	400.000	800.000	1.200.000	1.600.000	2.000.000

Rok	2022	2023	2024	2025	2026
Ilość udzielonych pożyczek	30	35	40	45	50
Wartość udzielonych pożyczek	2.400.000	2.800.000	3.200.000	3.600.000	4.000.000

Stosowanie przepisów o udzielaniu pomocy de minimis

Pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach niższych 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 oraz w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (t.j. Dz.U. 2021 poz. 900) lub w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz.U. 2024 poz. 598).

/aktualizacja 25.04.2024 r./

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Nosowicz
Ryszard Nosowicz



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



WOJEWÓDZTWO
ŚWIĘTOKRZYSKIE

Załącznik nr 4 do uchwały nr 63/24
Zarządu Województwa Świętokrzyskiego
z dnia 22 maja 2014 r.

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Strategia inwestycyjna projektu pn. „Świętokrzyskie poręczenia kredytowe i pożyczkowe” zrealizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, Działania 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości

Zarządzanie przychodami

ARR w Starachowicach przeznacza wszelkie przychody związane z realizacją projektu, w tym w szczególności odsetki i zyski kapitałowe, pomniejszone o należne podatki przewidziane powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, na powiększenie kapitału i dalszą działalność pożyczkową.

ARR w Starachowicach zarządza wolnymi środkami funduszu w ramach projektu poprzez:

- ich lokowanie w lokatach bankowych lub
- ich lokowanie w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski i jednostki samorządu terytorialnego lub
- inwestowanie ich w jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, działające na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn.zm).

Zarządzanie kosztami

ARR w Starachowicach przeznacza na zarządzanie funduszem w ramach projektu 4% średniorocznie, liczone od kapitału według stanu na 1 stycznia danego roku, bądź w przypadku pierwszego kalendarzowego roku realizacji Umowy na dzień przekazania środków.

Środki przeznaczone na zarządzanie obejmują następujące kategorie wydatków:

- wynagrodzenia z narzutami
- materiały informacyjno-promocyjne
- materiały biurowe
- usługi pocztowe
- usługi prawne
- koszty windykacji



Prognoza wskaźnikowa udzielonych poręczeń (narastająco) na lata 2017-2026:

Rok	2017	2018	2019	2020	2021
Ilość udzielonych poręczeń	4	10	15	20	25
Wartość udzielonych poręczeń	1.200.000	2.400.000	3.600.000	4.800.000	6.000.000

Rok	2022	2023	2024	2025	2026
Ilość udzielonych poręczeń	30	35	40	45	52
Wartość udzielonych poręczeń	7.200.000	8.400.000	9.600.000	10.800.000	12.300.000

Stosowanie przepisów o udzielaniu pomocy de minimis

Poręczenia mogą być oprocentowane na warunkach niższych 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 oraz w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (t.j. Dz.U. 2021 poz. 900) lub w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz.U. 2024 poz. 598).

/aktualizacja 25.04.2024 r./

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Nosowicz

Załącznik nr 5 do Uchwały nr 63/24
Zarządu Województwa Świętokrzyskiego
z dnia 22. maja 2024 r.



ŚWIĘTOKRZYSKI
FUNDUSZ ROZWOJU
SP. Z O.O.



AL. IX WIEKÓW KIELC 4. 25-516 KIELCE

TEL. 41 36 00 280

WWW.SFR-KIELCE.PL

Załącznik nr 1 do Umowy nr
DPR-VIII.043.37.2016/6 z dnia 29.12.2016r

STRATEGIA INWESTYCYJNA

dotycząca dalszego wykorzystania środków z Projektu nr WND-RPSW.01.03.00-26-003/10 pod nazwą „*Utworzenie i dokapitalizowanie Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.*” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 1.3 Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007 – 2013 realizowanego w latach 2010-2016 na podstawie umowy nr UDA-RPSW.01.03.00-26-003/10/00 z dnia 15.12.2010 r. wraz z późniejszymi zmianami.



1. Dane identyfikacyjne Beneficjenta	
Pełna nazwa podmiotu	Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Adres, siedziba firmy	Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce
Lokalizacja / miejsca wykonywania działalności	Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce
NIP	657-28-66-241
REGON	260409466
<p>W dniu 28 kwietnia 2010 roku Sejmik Województwa Świętokrzyskiego na mocy Uchwały nr XXXVII/624/10 powołał Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego. Dnia 29 lipca 2010 roku Marszałek Województwa Świętokrzyskiego Adam Jarubas oraz Członek Zarządu Województwa Świętokrzyskiego Lech Janiszewski w obecności notariusza zawiązali Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością (Fundusz). Dnia 16 sierpnia 2010 roku Fundusz został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego.</p> <p>W dniu 15.12.2010 r. na podstawie umowy nr UDA-RPSW.01.03.00-26-003/10/00 z dnia 15.12.2010 r. zawartej z Województwem Świętokrzyskim reprezentowanym przez Zarząd Województwa Fundusz otrzymał dofinansowanie ze środków z dotacji z RPOWŚ na lata 2007-2013 w wysokości 51 000 000,00 PLN. Fundusz wniósł wkład własny w wysokości 9 000 000,00 PLN. Łączna wartość realizowanego projektu wynosiła 60 000 000,00 PLN.</p> <p>W dniu 3 lutego 2021r. zarejestrowana została w Krajowym Rejestrze Sądowym zmiana firmy spółki na „Świętokrzyski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością”.</p> <p>Zmiana firmy Spółki nie spowodowała zmiany podmiotu prawnego oraz zmiany treści dotychczas obowiązujących stosunków prawnych w Spółce, zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych.</p>	

2. Krótko opis działalności Funduszu

Działalność operacyjną Fundusz prowadzi od 2011 roku. Przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców mających siedzibę lub koncentrujących działalność na terenie Województwa Świętokrzyskiego. Fundusz działalność prowadzi w siedzibie spółki w Kielcach.

Zadaniem SFR Sp. z o.o. jako Spółki jest wspieranie i promowanie rozwoju Województwa Świętokrzyskiego poprzez wprowadzanie na rynek regionalny instrumentów finansowych asygnowanych na realizację celów polityki rozwoju województwa, w tym na kreowanie aktywności podmiotów gospodarczych tj. mikro, małych i średnich przedsiębiorców, mających siedzibę lub oddział albo prowadzących inwestycje na terenie województwa świętokrzyskiego m.in. poprzez:

- likwidowanie barier w dostępie do kapitału,
- ułatwianie mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom podejmowanie decyzji inwestycyjnych,
- umożliwianie realizacji przedsięwzięć gospodarczych, które służą wzrostowi konkurencyjności świętokrzyskich przedsiębiorstw
- stymulowanie wzrostu inwestycji i rozwoju przedsiębiorczości na terenie województwa,
- wzmacnianie potencjału rozwojowego regionalnej gospodarki,
- organizację programów wsparcia dla świętokrzyskich firm w oparciu o finansowe instrumenty zwrotne tj. pożyczki, gwarancje, instrumenty quasi-kapitałowe, instrumenty kapitałowe,



transakcje faktoringowe i wadialne.

Fundusz wpisał się w przestrzeń świętokrzyskiego biznesu jako stabilny partner i doskonała alternatywa w pozyskiwaniu finansowania na cele inwestycyjne i obrotowe.

Projekt jest realizowany od 2010 roku. Całkowita wartość pierwszego realizowanego Projektu wynosiła 60 mln zł, w tym dofinansowanie ze środków dotacji w wysokości 51 mln zł i wkład własny w wysokości 9 mln zł.

W latach 2011-2016 Fundusz udzielił 392 pożyczek na łączną kwotę przekraczającą 124 mln zł. Tym samym ponad dwukrotnie przekroczono ustalony wskaźnik realizacji Projektu. Ważne jest również to, że 66 procent pożyczkobiorców to firmy z sektora mikro, mające najtrudniejsze warunki do startu i ograniczony dostęp do komercyjnego finansowania. W tej kategorii blisko 13% to podmioty z kategorii start up funkcjonujące na rynku krócej 12 miesięcy. Należy również podkreślić tworzenie nowych miejsc pracy przez przedsiębiorców korzystających z finansowania w Funduszu.

Wsparcie Funduszu dostępne jest dla każdego przedsiębiorcy – Fundusz nie wprowadza ograniczeń sektorowych tak jak sektor bankowy, który branże cechujące się podwyższonym ryzykiem wyklucza z finansowania lub drastycznie zwiększa koszty obsługi zobowiązań kredytowych.

Fundusz wspiera przedsiębiorstwa mające trudności w pozyskaniu finansowania bankowego, co daje im szansę powrotu do finansowania komercyjnego poprzez poprawę wyników finansowych, wzrost majątku i rozwój działalności przy udziale pożyczki.

Istotnym elementem działalności Funduszu jest wspieranie przedsiębiorców z małych miast i terenów wiejskich, dla których oferta bankowa w zakresie finansowania zwłaszcza w niższych kwotach jest ograniczona.

Potrzeba kontynuacji działalności Funduszu na rynku lokalnym wynika z faktu, iż firmy z segmentu MŚP mają utrudniony dostęp do zewnętrznych źródeł finansowania oferowanych przez sektor bankowy. W szczególności firmy nowopowstałe, których okres działalności nie przekracza 12 m-cy nie mogą liczyć na pomoc w rozwijaniu swego biznesu ze strony banków. Oferta banków skierowana do tego typu przedsiębiorców jest dość uboga, a warunki otrzymania finansowania dość restrykcyjne i czasochłonne.

Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa są siłą napędową gospodarki, mają znaczący wpływ na rozwój przedsiębiorczości w regionie, dlatego też przedsiębiorcy potrzebują dostępu do łatwych, tańszych i szybko pozyskiwanych zewnętrznych źródeł finansowania, aby w jak najszybszy sposób dostosować się do warunków panujących na rynku i móc konkurować z większymi od siebie firmami. Ze względu na słabo jeszcze rozwinięty w Polsce system finansowania zewnętrznego przedsiębiorstw większość przedsiębiorców finansuje realizację nowych pomysłów biznesowych ze środków własnych lub pożyczek od znajomych, przyjaciół i rodziny. Problem z dostępem do zewnętrznych źródeł finansowania dotyka głównie osoby rozpoczynające działalność gospodarczą oraz mikro i małe firmy (MŚP).

Fundusz nie tylko wspiera przedsiębiorstwa z ugruntowaną pozycją na rynku, ale również ma dobrą ofertę dla podmiotów gospodarczych rozpoczynających działalność, które mają trudności w dostępie do kredytów bankowych, ponieważ banki wolą inwestować w sektor przedsiębiorstw korporacyjnych i obligacje skarbowe, niż w wysoce ryzykowne przedsięwzięcia, do jakich należy kredytowanie nowo powstających firm. Brak zdolności kredytowej oraz niedobór środków finansowych blokują inwestycje w firmę i często są przyczyną jej upadku już w pierwszym roku działalności.

Na podstawie oceny działalności Funduszu w poprzednich latach można stwierdzić, że Fundusz stanowi dla przedsiębiorców alternatywę wobec instytucji finansowych i kontynuacja działalności jest zasadna.

Biorąc pod uwagę osiągnięte wyniki i zdobyte doświadczenie jak najbardziej jesteśmy gotowi do dalszego wspierania przedsiębiorców z sektora MŚP. Pozostawienie środków w 2016 r. do dalszego wykorzystywania umożliwiło rozwój Funduszu, którego jedynym właścicielem jest Województwo Świętokrzyskie. Zgodnie z Umową środki pozostawione w zarządzanie mogą stanowić wkład krajowy



do projektów dotyczących instrumentów finansowych realizowanych w ramach programów współfinansowanych ze środków perspektywy 2014-2020 pod warunkiem wypełnienia zapisów art. 78 ust. 7 rozporządzenia Rady (WE) nr 103/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. Oferta pożyczkowa Funduszu skierowana jest do przedsiębiorców z terenu województwa świętokrzyskiego poprzez udzielanie pożyczek na rozwój działalności gospodarczej.

Wsparcie udzielane jest również przedsiębiorcom rozpoczynającym działalność gospodarczą.

Aktualnie SFR Sp. z o.o. realizuje działania, polegające na udzielaniu pożyczek ze środków powierzonych przez Zarząd Województwa Świętokrzyskiego na podstawie Umowy nr: DPR-VIII.043.37.2016/6 z dnia 29.12.2016 r. z późniejszymi zmianami, realizowanej na podstawie niniejszej strategii. Celem projektu jest udzielenie min. 400 pożyczek w kwocie min 130 mln PLN do końca 2026 r. Realizacja na 31.03.2024 r. to: 287 pożyczek na kwotę 111 953 775,54 PLN.

Od 2018 r. SFR Sp. z o.o. pozyskuje środki na tworzenie instrumentów finansowych w ramach zamówień publicznych i pełni funkcje Pośrednika Finansowego. Środki pochodzą między innymi z RPOWS, POIR, POPW. Zamawiającym jest Bank Gospodarstwa Krajowego. SFR Sp. z o.o. wdraża instrumenty finansowe na podstawie umów operacyjnych.

3. Podstawowe założenia dotyczące wydatkowania kapitału pożyczkowego

Podstawowe założenia dotyczące przedsiębiorców i zasad udzielania pożyczek zostały określone w Regulaminie działalności pożyczkowej.

Pożyczki są udzielane dla przedsiębiorców w rozumieniu ustawy Prawo Przedsiębiorców (Dz.U.2021.162 t.j. z dnia 2021.01.26), spełniających warunki mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy określone w Załączniku I do 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 (Dz.U.U.E.L.2014.187.1 z dnia 26 czerwca 2014 r.).

Zgodnie z zapisami Regulaminu działalności pożyczkowej pożyczka nie może być udzielona:

- przedsiębiorcy, na którym ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem,
- przedsiębiorcy definiowanemu jako znajdujący się w trudnej sytuacji ekonomicznej zgodnie z wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Funduszu,
- przedsiębiorcy, przeciwko któremu toczy się postępowanie egzekucyjne lub ogłoszono likwidację, ewentualnie upadłość.

Przedmiotem współfinansowania ze środków pożyczki są w szczególności:

- 1) przedsięwzięcia rozwijające działalność gospodarczą lub podnoszące konkurencyjność istniejących przedsiębiorstw,
- 2) przedsięwzięcia związane z utworzeniem nowego przedsiębiorstwa,
- 3) przedsięwzięcia związane z realizacją projektu inwestycyjnego, na które przedsiębiorca pozyskał dotację ze środków unijnych, z tym zastrzeżeniem, że podstawowym zabezpieczeniem jest umowa przelewu wierzytelności z umowy o dofinansowanie projektu, które mogą otrzymać przedsiębiorcy z sektora MSP działający na terenie województwa świętokrzyskiego.

Wychodząc naprzeciw potrzebom i dostrzegając znikomą ilość odpowiednich produktów oferowanych przez sektor finansowy, Fundusz w ramach prowadzonej działalności pożyczkowej oferuje dwa rodzaje pożyczek:

- Pożyczka na cele związane z działalnością bieżącą –zwana „pożyczką obrotową” - finansująca wydatki na zakup aktywów obrotowych, pokrywanie zobowiązań bieżących Pożyczkobiorcy związanych wyłącznie z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.
- Pożyczka na cele inwestycyjne – zwana „pożyczką inwestycyjną” - finansująca wydatki



Pożyczkobiorcy o charakterze inwestycyjnym w aktywa trwale związane wyłącznie z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

Pożyczki udzielane są na okres uzasadniony potrzebami przedsięwzięcia, z tym że okres finansowania nie może przekroczyć 60 miesięcy. W uzasadnionych przypadkach, pożyczka może zostać udzielona na okres do 120 miesięcy. Produkty te dzięki swej uniwersalności są przeznaczone dla wszelkiego rodzaju działalności, tym samym w znaczący sposób przyczynią się do rozwoju przedsiębiorczości na terenie naszego województwa.

Maksymalna kwota pożyczki określona w regulaminie działalności wynosi 1.500.000,00 zł. Kwota pożyczki może zostać podwyższona w uzasadnionych przypadkach do wysokości 5% kapitału pożyczkowego wg stanu na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki z tym zastrzeżeniem, że w ciągu kolejnych 12 miesięcy na rzecz tego samego przedsiębiorcy lub podmiotu powiązanego z nim osobowo lub kapitałowo, Fundusz nie może udzielić pożyczek na łączną kwotę wyższą niż 5% kapitału przeznaczanego na realizację projektu.

Pożyczki mogą być udzielane przy zastosowaniu zmiennych bądź stałych stóp procentowych, na warunkach rynkowych lub preferencyjnych.

Dotychczas dla udzielanych pożyczek ze środków powierzonych przez Województwo Świętokrzyskie Fundusz stosował oprocentowanie rynkowe, ustalone 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. Odsetki naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia od dnia uruchomienia pożyczki lub jej części i nie są kapitalizowane. Wysokość oprocentowania jest składową stopy bazowej oraz marży ustalonej na podstawie poziomu ryzyka związanego z przedsięwzięciem finansowanym, ryzyka związanego z pożyczkobiorcą oraz poziomem zabezpieczeń.

Zasady oprocentowania preferencyjnego dla pożyczek w ramach umów operacyjnych zawieranych z BGK określone są w Metrykach produktów i Regulaminach.

Ogólnoswiatowy kryzys gospodarczy wywołany pandemią COVID-19 i agresją Rosji wobec Ukrainy, spowodował znaczący wzrost kosztów działalności przedsiębiorców czego konsekwencją jest pogorszenie ich standingu finansowego. Wysokie koszty kapitału powodują, że przedsiębiorcy znacząco ograniczyli przedsięwzięcia inwestycyjne i rozwój, co w konsekwencji może prowadzić do likwidacji miejsc pracy i stagnacji na rynku województwa świętokrzyskiego. Trudne uwarunkowania rynkowe powodują, że przedsiębiorcy w ograniczonym stopniu korzystają z rynkowo oprocentowanych środków pieniężnych mogących służyć ich działalności gospodarczej.

Niekorzystne uwarunkowania rynkowe wywołują konsekwencje gospodarcze o wieloaspektowym charakterze, które wpływają negatywnie na działalność firm, w tym poprzez:

- a. spadek popytu na usługi w związku z rosnącą inflacją,
- b. ograniczenie podaży spowodowane zakłóceniem łańcuchów dostaw,
- c. niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji, która przekłada się na ograniczenie planów inwestycyjnych przedsiębiorców,
- d. znaczące ograniczenie płynności przedsiębiorstw,
- e. trudności w utrzymaniu miejsc pracy.

Obecne uwarunkowanie ekonomiczne na rynku powodują, że rynkowa stawka oprocentowania jest za wysoka dla przedsiębiorców borykających się z problemami finansowymi będącymi konsekwencjami kryzysu geopolitycznego.

Z uwagi na rosnące koszty prowadzenia działalności gospodarczej i brak możliwości przewidzenia jak



długo sytuacja ta się utrzyma, a także uwzględniając jej negatywny wpływ na gospodarkę oraz biorąc pod uwagę oczekiwania ze strony uczestników rynku, konieczne jest podjęcie działań łagodzących skutki zaistniałej sytuacji. Mając na uwadze to, iż mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa są siłą napędową gospodarki mającą znaczący wpływ na rozwój przedsiębiorczości w regionie, ważnym jest zapewnienie im dostępu do łatwych, tańszych zewnętrznych źródeł finansowania, aby jak najszybciej mogli dostosować się do trudnych warunków rynkowych, utrzymać prowadzoną działalność i zachować miejsca pracy. Umożliwienie przedsiębiorcom korzystania z pożyczek z preferencyjnym oprocentowaniem zapewni im środki na dalszy rozwój.

W celu łagodzenia negatywnych skutków gospodarczych wywołanych pandemią COVID-19 i agresją Rosji wobec Ukrainy oferta pożyczkowa Funduszu zostanie poszerzona o pożyczki preferencyjne ze stawką oprocentowania od 0,00%.

Szczegółowe zasady udzielania pożyczek zostaną określone w regulaminach.

Oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe pożyczek będzie ustalane zgodnie z przepisami udzielania pomocy de minimis. W związku z powyższym będą stosowane obowiązujące przepisy prawa krajowego i europejskiego regulujące zasady udzielania pomocy de minimis tj. pożyczki mogą być oprocentowane na warunkach niższych 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 oraz w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (t.j. Dz.U. 2021 poz. 900) lub w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz.U. 2024 poz. 598).

Aktualnie Fundusz nie pobiera opłat prowizyjnych, ale zakładamy, że w kolejnym okresie działalności takie prowizje będą pobierane. Ich wysokość uzależniona będzie od wyników oceny ryzyka pożyczkowego i dostosowana do możliwości finansowych pożyczkobiorców. Biorąc pod uwagę informacje z rynku i dotychczasowe doświadczenia szacujemy, że koszty prowizyjne i tak będą zdecydowanie niższe niż pobierane przez sektor bankowy.

Ryzyko pożyczkowe jest ograniczane poprzez ustanawianie zabezpieczeń udzielanych pożyczek.

Warunkiem udzielenia pożyczki przez SFR Sp. z o.o. jest posiadanie przez Wnioskodawcę zdolności do spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie pożyczki oraz przedstawienie należytego zabezpieczenia spłaty.

Zdolność pożyczkową określają w szczególności:

- a) bieżąca i przewidywana efektywność działalności gospodarczej Wnioskodawcy, zapewniająca generowanie dochodu i zysku pozwalającego na spłatę zaciągniętych zobowiązań (kapitału i odsetek), zobowiązań podatkowych i innych, finansowanie potrzeb bieżących i rozwojowych Pożyczkobiorcy,
- b) sytuacja kapitałowo – majątkowa przedsiębiorcy,
- c) płynność finansowa.

Decyzja o udzieleniu pożyczki jest podejmowana na podstawie przeprowadzonej analizy ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy zgodnie z obowiązującą w Funduszu metodologią oceny wniosku o pożyczkę. Przedmiotowa pożyczka jest opiniowana przez Komisję Pożyczkową, a Decyzja w sprawie udzielenia czy odmowy pożyczki podejmowana jest przez Zarząd Funduszu.

Środki niezaangażowane bezpośrednio w działalność pożyczkową (zasoby zwrócone) są lokowane na



oprocentowanych rachunkach bankowych.

Oferta Funduszu jest promowana w całym województwie świętokrzyskim. Najbardziej efektywne sposoby rozpowszechniania oferty to:

- 1) Informacje w lokalnej prasie, radiu i telewizji (wywiady i reklamy w prasie, radiu, telewizji).
- 2) Współpraca z organizacjami otoczenia biznesu działającymi w woj. świętokrzyskim.
- 3) Współpraca z Urzędem Marszałkowskim Województwa Świętokrzyskiego w organizowaniu imprez promocyjnych (banery reklamowe Funduszu podczas imprez organizowanych przez Urząd).

Fundusz posiada stronę internetową, na której zamieszone są podstawowe informacje o ofercie i działalności instytucji.

Ważnym elementem dalszego wykorzystywania środków przez Funduszu jest określenie poziomu strat powierzonego kapitału. Efektywne wsparcie sektora małych i średnich przedsiębiorstw powinno zakładać akceptację ryzyka większego niż są gotowe zaakceptować podmioty komercyjne jak również okres realizacji projektu, który wydłuża się dwukrotnie.

4. Liczba i wartość pożyczek udzielonych w latach 2011-2016 z Projektu 2007-2013

Zakres informacji	Zestawienie dot. pożyczek udzielonych z Projektu 2007-2013 wg stanu na 20.12.2016r.
Liczba udzielonych pożyczek	392
Wartość udzielonych pożyczek	124.209.253,61 zł
Liczba aktywnych pożyczek	224
Kapitał w rynku	48.338.285,51 zł

5. Zakładana liczba udzielonych pożyczek oraz wartość udzielonych pożyczek w okresie realizacji umowy

Zakres informacji	2017	2018	2019	2020	2021
Liczba udzielonych pożyczek/ poręczeń	56	59	44	22	44
Wartość udzielonych pożyczek	16.223.223,39	21.235.118,75	15.128.986,54	11.589.625,73	16.473.625,25
Zakres informacji	2022	2023	2024	2025	2026
Liczba udzielonych pożyczek/ poręczeń	40	40	40	40	40
Wartość udzielonych pożyczek	13.000.000	13.000.000	13.000.000	13.000.000	13.000.000



Liczba udzielonych pożyczek w okresie realizacji projektu				400	
Wartość udzielonych pożyczek/poręczeń w okresie realizacji projektu				130.000.000	

6. Podsumowanie

Dotychczasowa działalność Funduszu wskazuje, że zaangażowanie środków publicznych poprzez wkład własny Województwa Świętokrzyskiego w utworzenie jednostki było decyzją jak najbardziej słuszną. Przy wsparciu środków unijnych Fundusz w krótkim okresie czasu stał się rozpoznawalnym podmiotem finansowym na rynku regionalnym dającym szansę rozwoju działalności gospodarczej podmiotom z segmentu MŚP, w tym również wykluczonym z sektora bankowego.

Zatem przekazanie środków, znajduje potwierdzenie w osiągniętych wynikach Funduszu i umożliwia podejmowanie strategicznych decyzji dla rozwoju Funduszu i realizację celów, tj. wspieranie przedsiębiorców z sektora mikro małych i średnich przedsiębiorstw mających siedzibę lub koncentrujących swoją działalność gospodarczą na terenie Województwa Świętokrzyskiego, w tym przedsiębiorców rozpoczynających działalność.

Kielce, dnia 25.04.2024 r.

ŚWIĘTOKRZYSKI FUNDUSZ
ROZWOJU SP. Z O.O.
Al. IX Wieków Kielc 4, 25-516 Kielce
NIP 657-286-62-41 REGON 260409466

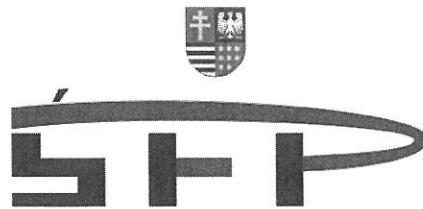
PREZES ZARZĄDU

M. Jędrzejewski
Mariusz Jędrzejewski

Załącznik nr 6 do Uchwały nr 63/24
Zarządu Województwa Świętokrzyskiego
z dnia 22. maja 2024 r.

STRATEGIA INWESTYCYJNA

ŚWIĘTOKRZYSKIEGO FUNDUSZU PORĘCZENIOWEGO SPÓŁKI Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ



Kielce, kwiecień 2024 roku.

1. Wnioskodawca

1.1. Podstawowe informacje dotyczące wnioskodawcy	
1. Pełna nazwa	Świętokrzyski Fundusz Poręczeniowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
2. Numer NIP	6572863604
3. Numer KRS	0000360966
4. Adres siedziby	Ul. Świętego Leonarda 1/13, 25-311 Kielce
5. Status prawny Wnioskodawcy	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
6. Udziałowcy/akcjonariusze (% udziałów/akcji)	Udziałowcami ŚFP Sp. z o.o. są: Województwo Świętokrzyskie posiadające 50,01% udziałów oraz Bank Gospodarstwa Krajowego posiadający 49,99% udziałów
7. Posiadane oddziały	Spółka nie posiada oddziałów

2. Podstawowe założenia Strategii Inwestycyjnej.

Świętokrzyski Fundusz Poręczeniowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dalej Fundusz lub ŚFP) powstał 29 kwietnia 2010 roku (Akt Notarialny Repertorium A: 1775/2010).

Utworzenie ŚFP Sp. z o.o. było przedsięwzięciem wynikającym z realizacji zadań określonych w rządowym „Planie stabilności i rozwoju” (Rozdział „Plan antykrzysowy”, punkt „Wzmocnienie systemu gwarancji i poręczeń dla MŚP”), rządowym dokumencie „Kierunki rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych w latach 2009-2013” („Dokument rządowy”), programie rządowym „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego” („Program rządowy”), uchwale nr XXVIII/466/09 Sejmiku Województwa Świętokrzyskiego z dnia 29 czerwca 2009 r. w sprawie utworzenia Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeniowego Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Kielcach i objęcia przez Województwo udziałów w tej spółce (zm. Uchwała nr XXXV/615/10 z dn. 29.03.2010 – Załącznik 7). Utworzenie Funduszu było także realizacją postanowień Rozdziału III umowy z dnia 23 czerwca 2009 roku zawartej pomiędzy Ministrem Finansów a BGK (Rozdział 5 „Instrumenty realizacji programu”, podpunkt „inwestycje kapitałowe w fundusze poręczeniowe”).

Zgodnie z Umową Spółki celem prowadzonej działalności Spółki jest wspieranie rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorców (MŚP) oraz instytucji pożytku publicznego mających siedzibę lub koncentrujących swoją działalność gospodarczą na terenie województwa świętokrzyskiego poprzez świadczenie usług finansowych ułatwiających im dostęp do finansowania zewnętrznego (w tym: kredytów, pożyczek oraz transakcji leasingowych) oferowanego przez banki oraz inne instytucje finansowe (zgodnie z PKD 64.99.Z).

Przedmiotem działalności Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o. jest udzielanie poręczeń zabezpieczających spłaty zaciąganych przez MŚP oraz instytucje pożytku publicznego kredytów i pożyczek oraz zobowiązań leasingowych. Na terenie województwa świętokrzyskiego ŚFP wypełnia niszę w zakresie podaży tego rodzaju usług. Istotnym problemem rozwojowym dla MSP jest nadal trudność pozyskania i dostępność finansowania zewnętrznego.

Dzięki pozostawieniu w dyspozycji ŚFP Sp. z o.o. środków finansowych pochodzących z dotacji uzyskanej na dokapitalizowanie/utworzenie funduszy poręczeniowych/pożyczkowych w ramach projektów 1.3 RPO WŚ na lata 2007-2013 w pełnej aktualnej na dzień rozliczenia projektu wysokości środków uwzględniającej wypracowane dotychczas korzyści pomniejszone o należne podatki, poniesione koszty związane z zarządzaniem i administrowaniem projektem, a także o utracony kapitał Spółka **nadal mogłaby realizować cele, do których została powołana.**

W ocenie Funduszu opartej na dotychczasowym doświadczeniu dotyczącym prowadzenia działalności poręczeniowej, najbardziej optymalnym rozwiązaniem byłoby pozostawienie powyższych środków do dyspozycji Funduszu na następujących warunkach:

1. 10-letni okres umowy - czas ten wynika z uregulowań zawartych w §3 Regulaminu udzielania poręczeń indywidualnych Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o. stanowiącego załącznik do każdej z zawartych dotychczas umów o współpracy z instytucjami finansującymi

- a przewidujących możliwość udzielenia poręczenia na maksymalny okres 120 miesięcy. Zaangażowanie środków w poręczenie zawarte na maksymalny dopuszczalny okres utrudniałoby rozliczenie się Funduszu w krótszym okresie umownym;
2. brak konieczności wnoszenia jakiegokolwiek wkładu własnego, czyli w 100% kwalifikowane koszty zarządzania i administrowania pozostawionymi środkami; konieczność wniesienia wkładu własnego do zawieranej umowy dot. środków pozostałych z perspektywy finansowej 2007-2013 spowodowałaby dla Funduszu brak środków na wymagany wkład własny do projektu z nowej perspektywy finansowej 2014-2020;
 3. 100% refundacja kosztów poniesionych na zarządzanie i administrowanie środkami w średniorocznej wysokości 4% liczona od kapitału według stanu na 1 stycznia danego roku, bądź w przypadku pierwszego kalendarzowego roku realizacji Umowy na dzień przekazania środków;
 4. warunek co najmniej 2-krotnego obrotu powierzonym kapitałem w trakcie okresu trwania umowy w oparciu o aktualną ofertę produktową oraz produkty wprowadzone do oferty funduszu (w przyszłości zgoda na użycie środków powierzonych jako wkładu do projektu w ramach przyszłych perspektyw).
 5. pobierane prowizje mogą być niższe 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 oraz w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (t.j. Dz.U. 2021 poz. 900) lub w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz.U. 2024 poz. 598).

W nawiązaniu do powyższego ŚFP Sp. z o.o. planuje:

- 1) utrzymać zatrudnienie na poziomie min. 6 osób,
- 2) utrzymać akcję poręczeniową na porównywalnym poziomie,
- 3) utrzymać terytorialny zasięg działania, gdyż ŚFP Sp. z o.o. jest spółką celową powołaną przez Urząd Marszałkowski Województwa Świętokrzyskiego i Bank Gospodarstwa Krajowego w celu wspierania rozwoju gospodarczego regionu świętokrzyskiego. Spółka nie planuje również otwierania oddziałów (oferta produktowa Funduszu jest dostępna dla podmiotów mających siedzibę lub koncentrujących swoją działalność gospodarczą na terenie województwa świętokrzyskiego poprzez sieć oddziałów, placówek bankowych instytucji finansowych, z którymi Spółka podpisała umowy o współpracy. Na chwilę obecną jest to 39 podmiotów dysponujących siecią ponad 200 placówek w województwie).

Strategia działalności Funduszu opiera się na potrzebach i oczekiwaniach wszystkich zainteresowanych funkcjonowaniem organizacji stron, tj. zarówno na oczekiwaniach przedsiębiorców, ale i mieszkańców woj. świętokrzyskiego i instytucji finansujących. Strategia Zarządzania Funduszem jest na bieżąco dostosowywana do zmieniających się warunków zarówno wewnętrznych – panujących w Funduszu jak i otoczenia zewnętrznego tj.: popytu zgłaszanego przez przedsiębiorców na finansowanie zewnętrzne, polityki instytucji finansujących, podaży produktów substytucyjnych (np. gwarancji de minimis), otoczenia makroekonomicznego). Ma ona na celu objaśnienie jak najszerszej grupie interesariuszy zasad funkcjonowania tak specyficznej organizacji jaką jest Świętokrzyski Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o., pełniącej misję społeczną - wspieranie przedsiębiorczości i zatrudnienia w regionie świętokrzyskim. Budowanie i wdrażanie strategii opiera się na informacjach uzyskanych na skutek oceny wyników działalności, przeprowadzanych badaniach i audytach zewnętrznych (również statystycznych) oraz na zdobytym doświadczeniu. **Należy również podkreślić, iż efektywna realizacja założonych celów jest jednak możliwa jedynie w oparciu o posiadane kapitały poręczeniowe Funduszu, a to ich wielkość warunkuje możliwość udzielania pomocy przedsiębiorcom.**

3. Potencjał wnioskodawcy

3.1. Struktura organizacyjna

Spółka posiada jasno sprecyzowaną strukturę organizacyjną, jasno wytyczone stanowiska pracy, ich miejsce w organizacji, a także szczegółowo określone zakresy obowiązków.

Obecnie w Spółce zatrudnieni są: Prezes Zarządu – na podstawie umowy o świadczenie usług w zakresie zarządzania (kontrakt menadżerski), czterech analityków - ,na podstawie umów o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy oraz radca prawny - na podstawie umowy zlecenia. Prowadzeniem ksiąg rachunkowych zajmuje się biuro rachunkowe.

ŚFP Sp. z o.o. posiada własny lokal biurowy o powierzchni 73,4 m² zakupiony w ramach realizowanego projektu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego działania 1.3, a także odpowiednie do swoich potrzeb kadrowych zaplecze techniczne (komputery oraz inne urządzenia biurowe).

W czerwcu 2011 roku Zarząd za zgodą właścicieli Spółki działając dla dobra Funduszu z nastawieniem na trwałość i przyszłość Spółki podjął decyzję o zakupie lokalu służbowego z przeznaczeniem na zaadaptowanie go pod potrzeby siedziby Funduszu. Lokal posiada dogodną lokalizację dostosowaną do potrzeb i oczekiwań potencjalnych Klientów Funduszu (lokal w centrum Kielc), w bliskim sąsiedztwie Głównego Punktu Informacyjnego Funduszy Europejskich działającego przy Urzędzie Marszałkowskim.

Środki trwale tworzące majątek Spółki oraz użytkowane na podstawie zawartych umów najmu/dzierżawy są w sposób ciągły kontrolowane. Zarząd ubezpieczył mienie Spółki od wszelkiego rodzaju nieszczęśliwych zdarzeń. Ponadto Spółka posiada podpisaną umowę na monitoring i ochronę lokalu.

3.2. Kwalifikacje personelu

Zarząd Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o. stanowi Prezes Zarządu.

Zarząd bierze udział w licznych spotkaniach, szkoleniach, konferencjach, prezentacjach zarówno organizowanych przez interesariuszy jak i organizowanych przez Spółkę. Czynnie uczestniczy także w rozmowach i konsultacjach dotyczących np. przyszłych perspektyw rozwoju oraz finansowania inwestycji w regionie świętokrzyskim. Prezentując ofertę oraz dotychczas osiągnięte efekty działalności Funduszu Zarząd promuje Spółkę na zewnątrz, a dzięki wymianie doświadczeń z innymi zarządzającymi wzbogaca Fundusz o nowe wzorce zachowań mające na celu wzrost jakości oferowanych usług.

Fundusz zatrudnia 4 analityków poręczeniowych oraz radcę prawnego na podstawie umowy zlecenie.

Wszystkie zatrudnione osoby posiadają wykształcenie kierunkowe oraz kwalifikacje adekwatne do zajmowanych stanowisk pracy.

Możliwości i wiedza pracowników rozwijane są m.in. poprzez szkolenia zewnętrzne jak również wewnętrzne prowadzone przez Zarząd Funduszu. Dodatkowo Zarząd cyklicznie stara się angażować pracowników w ciekawe i inspirujące zadania związane z celami rozwojowymi Spółki.

3.3. Zasady i procedury funkcjonowania Funduszu Poręczeniowego oraz zarządzanie ryzykiem

Świętokrzyski Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o. działa w oparciu o następujące dokumenty prawne oraz wewnętrzne regulaminy i instrukcje:

1. Kodeks Spółek Handlowych
2. Regulamin udzielania poręczeń indywidualnych Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o.
3. Regulamin udzielania poręczeń leasingowych Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o.
4. Metodologia oceny ryzyka poręczeniowego
5. Regulamin tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością poręczeniową w Świętokrzyskim Funduszu Poręczeniowym Sp. z o.o.
6. Regulamin lokowania środków Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o.

Zarządzanie ryzykiem Funduszu opiera się na stosowaniu procedur zawartych w Regulaminie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością poręczeniową w Świętokrzyskim Funduszu Poręczeniowym Sp. z o.o.

W związku z wykonywaną działalnością Fundusz tworzy następujące rezerwy:

- rezerwy celowe, obligatoryjnie, w odniesieniu do ekspozycji poręczeniowych na ryzyko związane z przewidywaną stratą związaną z udzielonymi poręczeniami na podstawie co kwartalnych informacji otrzymanych z instytucji kredytujących,
- rezerwę na ryzyko ogólne, obligatoryjnie, na pokrycie niezidentyfikowanych i ogólnych ryzyk związanych z prowadzeniem działalności poręczeniowej w wysokości co najmniej 1 % kwoty aktualnej wartości portfela poręczeniowego.

Rezerwy celowe i rezerwa na ryzyko ogólne tworzone są w ciężar kosztów.

Wiarygodność Funduszu jako partnera biznesowego potwierdzają coroczne badania sprawozdań finansowych Spółki oraz ocena ratingowa na poziomie inwestycyjnym (A-) wykonywana przez niezależną agencję ratingową zarejestrowaną w Unii Europejskiej i podlegającą nadzorowi ESMA. W ocenie audytorów sytuacja majątkowa Funduszu jest stabilna i pozostanie taką w długim okresie przy założeniu, że sytuacja makroekonomiczna w jakiej działa Fundusz nie ulegnie znacznym zmianom oraz że środki pozyskane z dofinansowania RPOWŚ na lata 2007-2013 nadal pozostaną w dyspozycji Funduszu.

4. Doświadczenie Wnioskodawcy

4.1 Działania na rynku usług finansowych z zakresie wsparcia sektora MŚP w Polsce

ŚFP Sp. z o.o. działa na rynku usług finansowych od 2010 r. Współdziała z instytucjami finansującymi udzielając poręczeń na podstawie zawartych umów o współpracy.

Fundusz wypracował model współpracy z partnerami, który uporządkowując i standaryzując ofertę poręczeniową w znaczący sposób podnosi konkurencyjność Funduszu na rynku finansowym.

Aktualna oferta usługowa Funduszu obejmuje:

1. poręczenia kredytowe/pożyczkowe,
2. poręczenia leasingowe.

Aktualnie poręczeniem ŚFP Sp. z o.o. mogą być objęte kredyty/pożyczki/leasingi udzielone przez banki lub inne instytucje finansujące, z którymi Fundusz podpisał umowę o współpracy. Od momentu podpisania umowy o współpracy bank lub inna instytucja finansująca może przyjmować wnioski o udzielenie poręczenia spłaty kredytu/pożyczki/leasingu. Po zawarciu umowy kredytu/pożyczki/leasingu lub wydaniu decyzji o udzieleniu kredytu/pożyczki/leasingu warunkującej uruchomienie kredytu/pożyczki/leasingu od uzyskania poręczenia, bank lub inna instytucja finansująca przekazuje do Funduszu wnioski o udzielenie poręczenia spłaty kredytu/pożyczki/leasingu wraz z kompletem załączników. Instytucja współpracująca po otrzymaniu z Funduszu informacji o podjętej decyzji o udzieleniu poręczenia, zobowiązana jest przyjąć od

przedsiębiorcy zabezpieczenie na rzecz Funduszu.

Uprawnionymi do korzystania z poręczeń Funduszu są mikro, mali i średni przedsiębiorcy oraz instytucje pożytku publicznego mający siedzibę lub koncentrujący swoją działalność na terenie województwa świętokrzyskiego. Przytoczone powyżej uregulowanie dopuszcza jako beneficjentów Funduszu obok podmioty, których siedziba znajduje się na terenie województwa świętokrzyskiego (niezależnie od miejsca prowadzenia działalności) także tych, którzy podejmują lub prowadzą działalność na terenie województwa świętokrzyskiego (niezależnie od miejsca ich siedziby).

O poręczenie może ubiegać się podmiot nie będący w trudnej sytuacji finansowej, którego zdolność kredytowa została pozytywnie zweryfikowana przez bank lub inną instytucję finansującą. Wyłączeni z grupy poręczeniobiorców są podmioty zagrożone w rozumieniu wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwowej w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. WE C 244/02 z 01.10.2004). Udzielane poręczenia dotyczą kredytów/pożyczek inwestycyjnych służących celom rozwojowym, w szczególności na zakup maszyn i urządzeń, wyposażenia, środków transportu, remont lub zakup nieruchomości itp., kredytów/pożyczek obrotowych wspierających ten rozwój oraz transakcji leasingowych.

Aktualnie poręczeniem może być objęty wyłącznie kredyt/pożyczka/transakcja leasingowa przeznaczony/a na finansowanie działalności gospodarczej przedsiębiorcy lub instytucji pożytku publicznego.

4.2 Współpraca przy wdrażaniu instrumentów inżynierii finansowej w ramach funduszy Unii Europejskiej

Spółka dotychczas zrealizowała jeden projekt nr WND-RPSW.01.03.00-26-001/10 pn. „Rozszerzenie działalności Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeńowego Sp. z o.o. formą wspierania mikro, małych i średnich przedsiębiorców w Województwie Świętokrzyskim” współfinansowany ze środków Unii Europejskiej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, działania 1.3.

„Badanie efektywności wykorzystania środków przez beneficjentów w ramach działania 1.3. Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych RPOWŚ na lata 2007-2013” przeprowadzane przez zespół audytorów na zlecenie Instytucji Zarządzającej wykazało, iż Fundusz działał efektywnie.

5. Planowany rozmiar działalności

W okresie realizacji projektu Świątokrzyski Fundusz Poręczeńiowy Sp. z o.o. zobowiązuje się do dokonania co najmniej 2-krotnego obrotu kwotą dofinansowania pozostawioną w zarządzaniu.

Planowana struktura portfela produktów finansowych w latach						
Nazwa produktu	2017-2021		2022-2026		Razem	
	ilość	wartość	ilość	wartość	ilość	wartość
Poręczenie kredytów/pożyczek	85	23 000 000,00	85	23 000 000,00	170	46 000 000,00

6. Zarządzanie środkami finansowymi Funduszu Poręczeniowego

Kierunki, struktura oraz wysokość inwestowania środków realizowane były i będą przez Zarząd w oparciu o założenia przyjęte przez Fundusz w „Regulaminie lokowania środków Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o.”

Zarząd kierując się troską o jak najbardziej efektywne wykorzystanie i pomnażanie postawionych do jego dyspozycji środków będzie realizował politykę maksymalizacji przychodów przy znaczącej dywersyfikacji portfela dla jednoczesnego ograniczenia ryzyka.

Zarząd podejmuje decyzje inwestycyjne w oparciu o analizę poziomu oprocentowania instrumentów finansowych oferowanych przez instytucje finansowe działające na terenie województwa świętokrzyskiego oraz inne warunki lokowania. Fundusz inwestował swoje środki uwzględniając aktualną i przewidywaną sytuację na rynku pieniężnym oraz mając na uwadze zachowanie bieżącej płynności umożliwiającej realizację zarówno planowanych jak i niespodziewanych wydatków i wypłat.

7. Wydatki z tyt. zarządzania i administrowania Funduszem

Wydatki z tyt. zarządzania i administrowania ŚFP Sp. z o.o. dotyczą:

1. utrzymania siedziby Spółki (podatek od nieruchomości, koszty eksploatacji lokalu własnego tj. woda, śmieci, ogrzewanie, energia elektryczna, itp.).
2. zakupu materiałów biurowych, materiałów eksploatacyjnych,
3. zakupu usług obcych (monitoring lokalu, usługi porządkowe, prawne, telekomunikacyjne i pocztowe, obsługa informatyczna, dostęp do internetowych baz danych, czynszów z tyt. zawartych umów najmu/dzierżawy, itp.)
4. opłat skarbowych i sądowych,
5. wynagrodzeń pracowników i ich pochodnych,
6. reklamy i reprezentacji Funduszu.

Ustalenie opłaty za zarządzanie i administrowanie pozostawionymi środkami w średniorocznej wysokości 4% liczonej od kapitału według stanu na 1 stycznia danego roku, bądź w przypadku pierwszego kalendarzowego roku realizacji Umowy na dzień przekazania środków zapewni prawidłowe funkcjonowanie Spółki, a tym samym dalszą efektywną realizację misji Funduszu, jaką jest wspieranie przedsiębiorczości i rozwoju gospodarczego regionu świętokrzyskim.

8. Informacja i promocja

ŚFP Sp. z o.o. zobowiązuje się do zamieszczenia informacji na temat pochodzenia środków pozostawionego wkładu finansowego we wszystkich dokumentach, które przygotowuje w związku z realizacją Umowy, w tym w materiałach promocyjnych i/lub informacyjnych Projektu oraz na wyposażeniu finansowanym w ramach Projektu ze środków opłat na zarządzanie.

ŚFP Sp. z o.o. udostępni Województwu Świętokrzyskiemu materiały audio - wizualne, materiały zdjęciowe oraz prezentacje dotyczące Projektu i udzieli nieodpłatnie licencji niewyłącznej obejmującej prawo do korzystania z ww. materiałów.

Rozpowszechnianie oferty Funduszu oraz informacji na temat źródeł finansowania działalności Funduszu będzie odbywać się w szczególności poprzez:

- kontynuację bezpośrednich kontaktów Zarządu i pracowników ŚFP Sp. z o.o. z przedstawicielami instytucji współpracujących;
- przeprowadzanie szkoleń (praca ciągła),
- działania informacyjno-promocyjne za pośrednictwem starostw w drodze ekspozycji oferty Funduszu poprzez sieć utworzonych stałych punktów informacyjnych w ich siedzibach,
- zamieszczanie informacji/ogłoszeń w regionalnych środkach masowego przekazu, reklamy wizualne na telebimach w miejscach o największym natężeniu ruchu,
- prezentację działalności Funduszu na imprezach targowych organizowanych przez Centrum Targowe Kielce,
- eksponowanie materiałów informacyjno-promocyjnych Funduszu w siedzibach banków

i instytucji współpracujących,

- udział w imprezach organizowanych przez Urząd Marszałkowski oraz instytucje otoczenia biznesu z nim współpracujące,
- zintensyfikowanie współpracy z organizacjami samorządu gospodarczego tj. Staropolską Izbą Przemysłowo-Handlową, BCC, Świętokrzyskim Związkiem Pracodawców Prywatnych „Lewiatan”, Gronem Targowym Kielce, Świętokrzyskim Centrum Innowacji i Transferu Technologii oraz Kieleckim Parkiem Technologicznym między innymi w formie spotkań informacyjnych dla środowiska MŚP.

Świętokrzyski Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o.

ul. Św. Leonarda 1/13, 25-311 Kielce

KRS nr 0000360966

NIP: 657-286-36-04; REGON: 260404291

Prezes Zarządu

Edyta Suchoń

Edyta

Suchoń

Elektronicznie
podpisany przez
Edyta Suchoń

Data: 2024.04.24
14:17:09 +02'00'

Załącznik nr 7 do Uchwały nr 63/24.
Zarządu Województwa Świętokrzyskiego
z dnia 22 maja 2024 r.



**Ośrodek Promowania
Przedsiębiorczości**
Sandomierz

pl. Ks. J. Poniatowskiego 2, 27-600 Sandomierz
tel. 15 833 34 00, fax. 15 833 34 60
fundacja@opiwpr.org.pl, www.opiwpr.org.pl

Strategia inwestycyjna Funduszu Pożyczkowego Ośrodka Promowania Przedsiębiorczości w Sandomierzu na lata 2017-2026

Sandomierz, 23.04.2024

Spis treści

1. WPROWADZENIE.....	3
2. DIAGNOZA OTOCZENIA SPOŁECZNO - GOSPODARCZEGO	4
2.1 Środowisko naturalne rolnictwo.....	5
2.2 Sytuacja demograficzna i społeczna	7
2.3 Pozycja konkurencyjna województwa świętokrzyskiego	8
2.4 Gospodarka	9
2.5 Przedsiębiorczość.....	11
2.6 Rynek pracy	12
2.7 Włączenie społeczne i walka z ubóstwem	14
2.8 Organizacje pozarządowe	15
2.9 Zasoby kulturowe.....	15
2.10 Edukacja.....	16
2.11 Województwo świętokrzyskie w ramach makroregionu Polski Wschodniej.....	17
3. PROFIL DZIAŁANIA OŚRODKA PROMOWANIA PRZEDSIĘBIORCZOŚCI	18
4. WIZJA I MISJA, CELE STRATEGICZNE	21
4.1 Cele strategiczne	22
5. ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM POŻYCZKOWYM	23
5.1 Zasady udzielania pożyczek.....	24
5.2 Procedura ubiegania się o pożyczkę	25
5.3 Zabezpieczenie spłaty pożyczki.....	27
5.4 Wypowiedzenie umowy pożyczki i windykacja	28
5.5 Zarządzanie kapitałem	29

1. WPROWADZENIE

Podstawą opracowania Strategii Inwestycyjnej Funduszu Pożyczkowego Ośrodka Promowania Przedsiębiorczości w Sandomierzu jest określenie szczegółowego opisu zarządzania kapitałem powierzonym przez Urząd Marszałkowski Województwa Świętokrzyskiego na wspieranie przedsiębiorczości poprzez udzielanie pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw działających na terenie województwa w latach 2017-2026.

Zespół opracowujący:

Strategia inwestycyjna Funduszu Pożyczkowego Ośrodka Promowania Przedsiębiorczości na lata 2017-2026 została opracowana przez zespół pracowników Ośrodka w oparciu o Strategię Rozwoju Ośrodka Promowania Przedsiębiorczości w Sandomierzu.

2. DIAGNOZA OTOCZENIA SPOŁECZNO - GOSPODARCZEGO

Ośrodek zajmuje się wspieraniem rozwoju przedsiębiorczości i inicjatyw lokalnych na terenie południowo-wschodniej Polski. Podejmowane działania koncentruje przede wszystkim na terenie województwa świętokrzyskiego.

Województwo świętokrzyskie, usytuowane w środkowo-południowej części Polski, jest drugim, najmniejszym pod względem powierzchni województwem w kraju – posiadającym 11711 km², co stanowi 3,7% udziału w powierzchni całego kraju. Województwo składa się z dwóch subregionów: podregionu kieleckiego i podregionu sandomiersko – jędrzejowskiego. W skład województwa wchodzi 13 powiatów, jedno miasto na prawach powiatu (stolica województwa- Kielce).

1 stycznia 2015 status miasta nadano miejscowości Stopnica w powiecie buskim, 1 stycznia 2017 miejscowości Morawica w powiecie kieleckim, a 1 stycznia 2018 prawa miejskie otrzymały: Łągów w powiecie kieleckim, Radoszyce w powiecie koneckim i Wiślica w powiecie buskim. W 2019 status miasta odzyskały następujące miejscowości: Nowa Słupia (powiat kielecki), Pierzchnica (powiat kielecki), Szydłów (powiat staszowski), Nowy Korczyn (powiat buski), Oleśnica (powiat staszowski), Opatowiec (powiat kazimierski) i Pacanów (powiat buski). Z kolei w 2020 roku status miasta odzyskał Klimontów z powiatu sandomierskiego. W 2021 roku status miasta otrzymał Wodzisław w powiecie jędrzejowskim. W 2022 prawa miejskie odzyskały Iwaniska (powiat opatowski)

Świętokrzyskie sąsiadują z 6 województwami, w tym z czterema: mazowieckim, małopolskim i śląskim, a także łódzkim, w którym ulokowane są metropolie o międzynarodowym i ponadregionalnym znaczeniu-Warszawa, Kraków, Katowice i Łódź. Odległość od Kielc do tych, największych w kraju centrów rozwoju gospodarczego wynosi 120-180 kilometrów. Taka lokalizacja regionu stanowi ważną szansę rozwojową, ale także generuje zagrożenia dla rozwoju województwa świętokrzyskiego, związane z silnym oddziaływaniem wymienionych powyżej czterech sąsiednich województw.

Województwo świętokrzyskie, charakteryzuje jeden z najniższych współczynników urbanizacji w kraju. Procent ludności zamieszkałej w miastach wynosi 45,4% podczas gdy w Polsce osiąga 60,3% (2020). Województwo posiada tylko jedno miasto, w którym zamieszkuje ponad 193 415 (2020 r.)-Mieszkańców (Kielce). Dominują małe miasta liczące do 5 tys. Mieszkańców, a przeciętna liczba mieszkańców miast jest o około ¼ niższa niż średnio w kraju¹.

Świętokrzyskie leży pomiędzy dwoma korytarzami transportowymi relacji wschód - zachód o znaczeniu międzynarodowym (drogi międzynarodowe A2 i A4) oraz na wschód od korytarza relacji północ-południe (droga międzynarodowa A1). Mimo dogodnej lokalizacji, pośród największych polskich centrów aktywności gospodarczej oraz blisko głównych korytarzy transportowych, region świętokrzyski charakteryzuje się stosunkowo słabym stopniem dostępu i skomunikowania z najważniejszymi zewnętrznymi pasmami transportowymi.

¹ Raport o stanie województwa świętokrzyskiego w 2020 roku

2.1 Środowisko naturalne rolnictwo

Świętokrzyskie to obszar o wysokiej jakości środowiska przyrodniczego, 64,5% powierzchni jest objęte różnymi formami ochrony przyrody, co stawia region świętokrzyski pod tym względem na pierwszym miejscu w skali kraju. Na terenie regionu świętokrzyskiego znajdują się obszary objęte Europejską Siecią Ekologiczną NATURA 2000 tj. ok. 182 182,9 ha powierzchni województwa (obszary specjalnej ochrony ptaków i 38 obszarów ochrony siedlisk). Województwo cieszy się też niskim poziomem degradacji przyrodniczej.

Pod względem jakości gleb województwa świętokrzyskiego znajduje się powyżej średniej krajowej, przy czym, w południowo-wschodniej części województwa występują gleby bardzo dobrej jakości, o klasie bonitacyjnej I-III a w części północno-zachodniej gleby słabej jakości. Świętokrzyskie posiada duże zasoby ziemi rolniczej, jednak struktura obszarowa gospodarstw jest bardzo niekorzystna.

W ogólnej powierzchni województwa świętokrzyskiego wynoszącej 1171,1 tys. ha, w posiadaniu gospodarstw rolnych w 2019 r. znajdowało się 543,6 tys. ha, tj. 46,4% powierzchni województwa. Powierzchnia ogólna gospodarstw rolnych w porównaniu z danymi z 2018 r. była większa o 3,5 tys. ha, tj. o 0,7%. Z ogólnej powierzchni gospodarstw rolnych w użytkowaniu gospodarstw indywidualnych znajdowało się 538,9 tys. ha, tj. 99,1% powierzchni gruntów ogółem.

Użytki rolne zajmowały 467,0 tys. ha (39,9% powierzchni województwa) i w porównaniu z 2018 r. zmniejszyły się o 3,7 tys. ha (o 0,8%). Gospodarstwa indywidualne użytkowały 462,9 tys. ha użytków rolnych, tj. 99,1% powierzchni użytków rolnych województwa. W stosunku do roku 2018 areał użytków rolnych gospodarstw indywidualnych zmniejszył się o 3,3 tys. ha, czyli o 0,7%. W 2019 r. powierzchnia użytków rolnych w dobrej kulturze zajmowała 461,8 tys. ha i jej udział w ogólnej powierzchni użytków rolnych wyniósł 98,9%. W porównaniu z rokiem 2018 odsetek ten był większy o 0,3 p.proc. Zmniejszył się tym samym udział powierzchni użytków rolnych pozostałych (czyli użytków rolnych nie użytkowanych i nie utrzymywanych w dobrej kulturze rolnej) w ogólnej powierzchni użytków rolnych z 1,4% w 2018 r. do 1,1% w 2019 r.

Powierzchnia trwałych użytków zielonych wyniosła 99,6 tys. ha i stanowiła 21,6% użytków rolnych w dobrej kulturze i 21,3% użytków rolnych ogółem. W ogólnej powierzchni użytków rolnych w dobrej kulturze 1,8 tys. ha (0,4%) zajmowały ogrody przydomowe. W województwie świętokrzyskim w 2019 r. liczba gospodarstw rolnych posiadających użytki rolne wyniosła 83,4 tys. i w porównaniu z 2018 r. zmniejszyła się o 0,5 tys., tj. o 0,6%. Gospodarstw rolnych powyżej 1 ha użytków rolnych było 82,8 tys. (99,3% gospodarstw rolnych posiadających użytki rolne). Gospodarstw indywidualnych powyżej 1 ha użytków rolnych było 82,7 tys. (również 99,3%), tj. o 0,7% więcej niż w 2018 r. W strukturze gospodarstw rolnych dominują gospodarstwa o powierzchni użytków rolnych 2-5 ha – 43,7%. Ich udział w powierzchni użytków rolnych województwa wyniósł 31,7%. Mniej liczną grupę stanowiły gospodarstwa o powierzchni 1-2 ha użytków rolnych (analogicznie 22,7% i 6,0%). Gospodarstwa o powierzchni 5-10 ha użytków rolnych stanowiły 22,0% i gospodarowały na 26,8% użytków rolnych. Udział gospodarstw największych (powyżej 15 ha użytków rolnych) stanowił 5,4% wszystkich gospodarstw, a ich udział w powierzchni użytków rolnych wyniósł

29,5%. Przeciętna powierzchnia użytków rolnych gospodarstwa rolnego w 2019 r. wyniosła 5,60 ha i w porównaniu z 2018 r. zmniejszyła się o 0,01 ha.

W 2019 r. w województwie świętokrzyskim pod zasiewy przeznaczono 315,7 tys. ha, tj. 97,1 ogólnej powierzchni gruntów ornych. W porównaniu z rokiem 2018 powierzchnia zasiewów zwiększyła się o 3,9 tys. ha (o 1,3%). Dominujące w rolnictwie gospodarstwa indywidualne obejmowały 99,2% ogólnej powierzchni zasiewów województwa. W strukturze zasiewów zboża ogółem (zboża podstawowe, owies z jęczmieniem i inne zbożowe mieszanki, kukurydza na ziarno, gryka, proso i inne zbożowe) zajmowały 241,3 tys. ha, tj. 76,4% zasiewów ogółem. W porównaniu z 2018 r. powierzchnia zbóż zwiększyła się o 10,2 tys. ha (o 4,4%). W strukturze zasiewów zbóż ogółem, podobnie jak w roku poprzednim zdecydowanie przeważały zboża podstawowe z mieszankami zbożowymi – 95,6%, kukurydza na ziarno stanowiła 1,8%, a gryka, proso i pozostałe zbożowe – 2,6%.

Powierzchnia uprawy pszenicy ogółem wyniosła 85,0 tys. ha i była większa o 8,2 tys. ha, tj. o 10,6% niż w 2018 r. Przeważającą część uprawy zajmowała pszenica ozima (81,7%), natomiast pozostałą część – jara (18,3%). Powierzchnia zasiewów żyta wyniosła 13,4 tys. ha i była mniejsza niż przed rokiem o 0,4 tys. ha (o 2,7%). Powierzchnia uprawy jęczmienia ogółem zajmowała 44,5 tys. ha i w porównaniu z powierzchnią zasiewów w 2018 r. zmniejszyła się o 0,8 tys. ha (o 1,8%). W strukturze zasiewów jęczmienia 86,9% stanowił jęczmień jary, a ozimy 13,1%. Owies uprawiano na powierzchni 12,5 tys. ha o 0,9 tys. ha (o 6,6%) mniejszej niż w roku poprzednim. Powierzchnia uprawy pszenżyta ogółem wyniosła 50,5 tys. ha i w odniesieniu do 2018 r. była większa o 2,8 tys. ha (o 5,9%). Uprawa pszenżyta ozimego zajmowała 91,0%, a jarego – 9,0% ogólnej powierzchni uprawy pszenżyta. Powierzchnia uprawy mieszanek zbożowych ogółem wyniosła 24,7 tys. ha i była większa od powierzchni w 2018 r. o 2,0 tys. ha, (o 8,8%). W zasiewach mieszanek zbożowych 86,9% stanowiły mieszanki jare, a 13,1% - ozime. Powierzchnia uprawy kukurydzy na ziarno wyniosła 4,4 tys. ha i w porównaniu z 2018 r. zmniejszyła się o 0,8 tys. ha, tj. o 14,7%.

Powierzchnia uprawy ziemniaków (bez powierzchni w ogrodach przydomowych) wyniosła 12,9 tys. ha i stanowiła 4,1% ogólnej powierzchni zasiewów w województwie. W porównaniu z 2018 r. areał uprawy ziemniaków zmniejszył się o 0,8 tys. ha, tj. o 5,6%. Rośliny przemysłowe uprawiano na 16,2 tys. ha, tj. na 5,1% powierzchni zasiewów województwa. W porównaniu z zasiewami w 2018 r. areał roślin przemysłowych był mniejszy o 2,0 tys. ha (o 11,0%). Wśród upraw roślin przemysłowych przeważała uprawa rzepaku i rzepiku oraz buraka cukrowego. Powierzchnia zasiewów rzepaku i rzepiku wyniosła 10,7 tys. ha i zmniejszyła się o 1,4 tys. ha, tj. o 11,5% w porównaniu z rokiem 2018. Powierzchnia uprawy buraków cukrowych wyniosła 3,1 tys. ha i była mniejsza o 1,1 tys. ha (o 25,5%) od powierzchni w 2018 r. Pod uprawę roślin pastewnych (łącznie z kukurydzą na zielonkę) przeznaczono 15,8 tys. ha, czyli o 3,8 tys. ha (o 19,3%) mniej niż w roku 2018. Zajmowały one 5,0% ogólnej powierzchni zasianej – co oznacza spadek o 1,3 p.proc. w stosunku do 2018 r. Kukurydżę na zielonkę uprawiano na powierzchni 7,2 tys. ha, o 8,6% mniejszej niż w 2018 r.

W 2019 r. powierzchnia uprawy warzyw gruntowych wyniosła 12,5 tys. ha i zwiększyła się o 0,1 tys. ha, tj. o 0,4% w porównaniu z 2018 r. Zanotowano wzrost powierzchni uprawy cebuli gruntowej oraz ogórków gruntowych.

W 2019 r. plony większości gatunków warzyw gruntowych (oprócz warzyw pozostałych) były niższe od uzyskanych w roku poprzednim. Łączne zbiory warzyw gruntowych w 2019 r. w

wysokości 263,9 tys. t były o 23,2 tys. t (o 8,1%) niższe od zbiorów uzyskanych w roku wcześniejszym. Spadek produkcji był przeważnie wynikiem niższego plonowania warzyw.

Produkcja owoców z drzew i krzewów owocowych oraz plantacji jagodowych znajdujących się w sadach w 2019 r. wyniosła 525,1 tys. t i była niższa o 191,8 tys. t (o 26,8%) od wielkości produkcji uzyskanej rok wcześniej.

Powierzchnia uprawy drzew owocowych w 2019 r. wyniosła 33,6 tys. ha i w porównaniu z rokiem poprzednim zwiększyła się, tj. o 4,2%. Odnotowano zwiększenie powierzchni uprawy dla prawie wszystkich drzew owocowych oprócz gruszy. Zbiory owoców z drzew w 2019 r. ogółem wyniosły 500,7 tys. t, tj. o 27,2% mniej niż w roku poprzednim. O spadku produkcji owoców z drzew zdecydowały niższe zbiory wszystkich ich gatunków.

Powierzchnia uprawy krzewów owocowych i plantacji jagodowych w 2019 r. wyniosła 8,9 tys. ha i zwiększyła się w porównaniu z poprzednim rokiem o 1,9%. W badanym okresie odnotowano większą powierzchnię uprawy dla większości analizowanych krzewów owocowych i plantacji jagodowych (za wyjątkiem porzeczek i agrestu)².

W regionie świętokrzyskim występują również wysokiej wartości złoża wód leczniczych : Busko, Busk-Północ, Solec-Zdrój, Las Winiarski, Wełnin, Dobrowoda- eksploatowane dla uzdrowisk Busko-Zdrój. Obecność wód mineralnych i uzdrowisk stanowi szansę dla rozwoju turystyki uzdrowiskowej oraz usług spa- wellness w regionie. Rozwój tego segmentu turystyki wymaga jednak poważnej modernizacji i dostosowań w zakresie infrastruktury turystycznej. Z uwagi na zmieniające się trendy w turystyce oraz zjawisko starzenia się europejskich społeczeństw, tego typu usługi cieszą się w ostatnich latach wzrastającym zainteresowaniem turystów europejskich.

2.2 Sytuacja demograficzna i społeczna

Sytuacja demograficzna świętokrzyskiego, jest jedną z najbardziej niekorzystnych w krajów. W regionie zachodzą silne procesy starzenia się społeczeństwa oraz związanych z tym zwiększający się odsetek osób w wieku nieprodukcyjnym (w większości poprodukcyjnym) od wielu lat województwo charakteryzuje się najstarszą przeciętnie populacją w kraju.

W 2020 r. województwo świętokrzyskie zamieszkiwało 1 212 564 mieszkańców, z czego 51,3% stanowią kobiety, a 48,7% mężczyźni. W latach 2002-2021 liczba mieszkańców zmalała o 6,4%. Średni wiek mieszkańców wynosi 43,6 lat i jest nieznacznie większy od średniego wieku mieszkańców całej Polski.

Ludność regionu jest skoncentrowana w otoczeniu miasta Kielce, pozostałe obszary województwa z uwagi na rolniczy bądź wielofunkcyjny charakter cechuje niska gęstość zaludnienia, Najistotniejszym problemem jest intensywnie postępujące zjawisko starzenia się społeczeństwa. Ubytek ludności, związany nie tylko z ujemnym przyrostem naturalnym, który w roku 2020 zmalał o 732 urodzenia w stosunku do roku poprzedniego, lecz również z dużą skalą wyjazdów mieszkańców na stałe (główny kierunek wyjazdowy to ościenne regiony), powoduje niekorzystne zmiany w strukturze ludności wg wieku.

² Urząd Statystyczny w Kielcach – Rolnictwo w województwie świętokrzyskim w latach 2019-2020

W regionie pogłębiała się niekorzystna sytuacja demograficzna, a negatywne zjawiska społeczne nie zostały „wyhamowane”. Najniższy poziom dzietności w kraju, ubytek naturalny, czy ujemne saldo migracji wewnętrznych to tylko kilka ze wskaźników, które obrazują kontynuację niekorzystnych trendów depopulacyjnych. Niestety także prognozy liczby ludności GUS nie są korzystne dla Świętokrzyskiego, a w województwie w latach 2025-2050 prawdopodobnie nastąpi jeden z największych ubytków ludności.

GUS przewiduje, że w 2050 roku liczba ludności w kraju wyniesie 33,95 mln osób, a województwami o największym procentowym ubytku ludności w latach 2025-2050 będą, oprócz Świętokrzyskiego, także województwa opolskie i lubelskie .

2.3 Pozycja konkurencyjna województwa świętokrzyskiego

Epidemia koronawirusa nie sprzyjała rozwijaniu przedsiębiorczości. Ostatnie 2 lata to znaczące osłabienie gospodarki. Dodatkowo wybuch w lutym 2022 roku wojny w Ukrainie, a co za tym idzie istotne negatywne skutki dla polskiej gospodarki spowodowały duże trudności przy realizacji planowanych inwestycji. Wielu przedsiębiorców przyjęło strategię przetrwania trudnych czasów, jednocześnie ograniczając realizację planowanych inwestycji. Stąd, drastyczny spadek zainteresowania pozyskiwania kapitału zewnętrznego.

W coraz większym stopniu skutki wysokiej inflacji przekładają się na zachowania przedsiębiorców, którzy stają się coraz mniej skłonni do realizacji planowanych inwestycji.

Wzrost kosztów prowadzenia działalności gospodarczej wraz ze słabnącym popytem krajowym i zagranicznym nie tylko dotkliwie uszczuplił zyski przedsiębiorstw, lecz również w wielu przypadkach zagroził dalszemu funkcjonowaniu na rynku. Stąd już od maja br. obserwujemy słabnącą dynamikę zaciągania pożyczek, których oprocentowanie w roku 2022 rosło z miesiąca na miesiąc.

Kraje odpowiadające za jedną trzecią globalnej produkcji znajdują się w tym lub w przyszłym roku w recesji. Cała globalna gospodarka utrzyma się na ścieżce wzrostu, ale będzie on niemrawy. Trudno też dostrzec czynniki, które mogłyby te perspektywy poprawić. Większe jest prawdopodobieństwo, że rzeczywistość okaże się nawet gorsza niż aktualne prognozy.

Tak najbliższą przyszłość w światowej gospodarce ocenia Międzynarodowy Fundusz Walutowy. W opublikowanym flagowym raporcie "World Economic Outlook" waszyngtońska instytucja przewiduje, że globalny PKB zwiększy się w przyszłym roku o 2,7 proc., po 3,2 proc. w br. Prognoza na br. od lipca się nie zmieniła, ale ta na 2023 r. została obniżona o 0,2 pkt proc. Była to już jej czwarta taka rewizja z rządu. W styczniu br., przed atakiem Rosji na Ukrainę, MFW spodziewał się wzrostu globalnego PKB w 2023 r. o 3,8 proc.

Światowa gospodarka nadal mierzy się z poważnymi wyzwaniami, wynikającymi z rosyjskiej inwazji na Ukrainę, kryzysu kosztów życia, wywołanego przez trwałą i zataczającą coraz szersze kręgi presję inflacyjną, oraz spowolnienia w Chinach. Tegoroczne szoki otworzyły na nowo ekonomiczne rany, które po pandemii tylko częściowo się zabiłiły. Krótko mówiąc, najgorsze dopiero nadejdzie, a dla wielu ludzi 2023 r. będzie odczuwalny jako recesja.

Ekonomiści z MFW szacują, że istnieje około 25-proc. ryzyko, że wzrost światowego PKB znajdzie się w 2023 r. poniżej 2 proc. Od 1970 r. zdarzyło się to tylko pięć razy. Co więcej, w ocenie waszyngtońskiej instytucji spore – rzędu 10-15 proc. – jest także ryzyko, że wzrost będzie wolniejszy niż 1 proc. To, który scenariusz ostatecznie się zmaterializuje, będzie zależało m.in. od tego, jak rozwijał będzie się konflikt w Ukrainie, co będzie miało kluczowe znaczenie dla sytuacji na rynku surowców energetycznych, a także od tego, jakie nastroje będą panowały na rynkach finansowych. MFW zwraca w tym kontekście uwagę na ryzyko dalszej aprecjacji dolara w razie ucieczki inwestorów ku bezpiecznym aktywom. To podwyższałoby inflację w wielu innych częściach globu, a dla wielu państw – tych, w których duże jest dolarowe zadłużenie – stanowiłoby ekwiwalent znaczącego zacieśnienia warunków finansowania. „Póki co, aprecjacja dolara wydaje się być przede wszystkim napędzana siłami fundamentalnymi, takimi jak zacieśnianie polityki pieniężnej w USA i kryzys energetyczny” – oceniają ekonomiści z MFW, wskazując, że w warunkach nasilających się zawirowań na rynkach finansowych te fundamentalne siły zostaną wzmocnione przez czynniki psychologiczne.

Do nadmiernego schłodzenia gospodarki przez banki centralne dojść może wtedy, gdy polityka pieniężna nie będzie skoordynowana z fiskalną, tzn. gdy ta druga będzie systematycznie rozluźniana, aby złagodzić konsekwencje wzrostu cen energii dla gospodarstw domowych i firm. W takich okolicznościach banki centralne mogą być zmuszone do zbyt dużych podwyżek stóp procentowych. MFW zaleca więc rządowi, aby wszelkie programy wsparcia były adresowane tylko do tych osób i firm, w które kryzys energetyczny uderza najmocniej, oraz żeby były tymczasowe. Aby uporać się z kryzysem energetycznym, państwa Europy muszą ograniczyć zużycie energii i gazu, a tego nie da się zrobić, gdy rządy zablokują sygnały cenowe skłaniające gospodarstwa domowe i firmy do oszczędności.

Z prognoz MFW wynika, że w przyszłym roku inflacja w Polsce będzie najwyższa w Europie, a w granicy odchylenia od celu NBP znajdzie się dopiero w 2025 r. Z drugiej strony analitycy przewidują, że w kolejnych latach bezrobocie nad Wisłą utrzyma się na poziomie bliskim 3 proc., co nadal będzie plasowało nasz kraj na unijnym podium.

2.4 Gospodarka

Województwo świętokrzyskie ma charakter przemysłowo-rolniczy. Bardzo wyraźny jest podział na przemysłową północ regionu oraz rolnicze południe i wschód. W rejonie Sandomierza i Opatowa ukształtował się znaczący ośrodek ogrodniczy i sadowniczy. Wysoko wydajne rolnictwo rozwija się również w rejonie Kazimierzy Wielkiej, Pińczowa i Jędrzejowa. Większość ośrodków miejskich, skupiających dużą liczbę miejsc pracy w przemyśle koncentruje się na obszarze dawnego Staropolskiego Okręgu Przemysłowego. Okręg rozpoczął swój rozwój w piętnastym wieku. Rozwijało się tu górnictwo i hutnictwo ołowiu, srebra i miedzi. Aż do dziewiętnastego wieku okręg był głównym w kraju ośrodkiem produkcji żelaza. Do najważniejszych ośrodków przemysłowych, a zarazem miejskich, należą: Kielce, Ostrowiec Świętokrzyski, Starachowice, Skarżysko-Kamienna i Sandomierz, Staszów i Końskie. Kielce pełnią rolę administracyjnego, kulturalnego i gospodarczego centrum regionu.

Gospodarka regionu świętokrzyskiego bazuje przede wszystkim na przemyśle materiałów budowlanych, w tym wydobywczym. Istotną rolę odgrywa również przemysł metalurgiczny, maszynowy, precyzyjny i spożywczy. Rozwój wielu dziedzin gospodarczych w województwie wspierany jest przez Specjalną Strefę Ekonomiczną "Starachowice" SA, pełniącą ważną rolę w aktywizacji potencjału technicznego województwa świętokrzyskiego. Region z czystym środowiskiem naturalnym posiada cenne walory krajoznawcze, co stawia go w grupie województw atrakcyjnych pod względem turystycznym. W ostatnich latach powstało wiele gospodarstw agroturystycznych, bardzo często oferujących również zdrową żywność wytwarzaną w prowadzonych równocześnie gospodarstwach ekologicznych. Ważnym ośrodkiem sanatoryjnym jest rejon Buska-Zdroju i Solca-Zdroju. Spośród kilkunastu szkół wyższych w województwie wyróżnić można m.in.: Politechnikę Świętokrzyską i Uniwersytet Jana Kochanowskiego w Kielcach. Ośrodkami szkolnictwa wyższego w województwie są również Sandomierz, Ostrowiec i Pińczów. Duże znaczenie dla rozwoju gospodarki województwa odgrywają imprezy targowe, organizowane przez Targi Kielce Sp. z o.o. Kielce znalazły się na drugim miejscu po Poznaniu w rankingu polskich miast targowych. Najwięcej podmiotów prowadzi działalność na obszarze Kielc, a główne ośrodki przemysłu w województwie to przemysł: metalowy i maszynowy, materiałów budowlanych, ceramiczny, hutniczy i energetyczny.

Przemysł województwa ukształtowany został w ścisłym powiązaniu z istniejącymi tu zasobami surowców skalnych, chemicznych i energetycznych oraz z wielowiekowymi tradycjami związanymi z wytwarzaniem i obróbką metali. Duże zasoby różnorodnych kopalin stanowią dobre zaplecze do rozwoju produkcji materiałów budowlanych. W rejonie Kielc oraz południowo-zachodniej części województwa występuje duża koncentracja przemysłu wydobywczego kopalin i przeróbki surowców skalnych, w tym wapieni dla przemysłu cementowego i wapienniczego. Na południowym obszarze województwa występują cegielnie, tam też ma miejsce największa w kraju produkcja wyrobów gipsowych. Kluczowy dla województwa jest także przemysł metalurgiczny, maszynowy, odlewniczy i precyzyjny. W województwie produkuje się również stal i wyroby hutnicze. Istotną rolę odgrywa przemysł spożywczy. Najprężniej rozwijające się branże to: mięsna, mleczarska, młynarska i owocowo-warzywna.

Do największych przedsiębiorstw regionu należą:

- Grupa Kolporter Kielce SA
- Celsa Huta Ostrowiec Sp. z o.o.
- Cersanit S.A. GK Kielce
- Pilkington S.A. Sandomierz
- Grupa Polskie Składy Budowlane SA. Busko-Zdrój
- Elektrownia Połaniec SA Grupa Electrabel Polska
- Lafarge Cement SA Cementownia Małogoszcz
- NSK Bearings Polska SA Kielce
- Echo Investment SA Kielce
- VIVE Group

2.5 Przedsiębiorczość

Województwo świętokrzyskie charakteryzuje się niekorzystną strukturą przedsiębiorstw oraz przewagą przedsiębiorstw sektora usług nad przedsiębiorstwami produkcyjnymi. Istnieje znaczne rozdrobnienie sektora przedsiębiorstw o zdecydowanej przewadze małych i mikroprzedsiębiorstw nad średnimi i dużymi firmami. Występuje także dysproporcja w rozmieszczeniu funkcjonujących podmiotów gospodarczych, skupionych w głównej mierze wokół Kielc oraz na obszarach największych powiatów regionu. Obszar północny to część województwa, w której wyraźnie lepiej rozwinięta jest przedsiębiorczość, działalność koncentruje się w obszarze budownictwa i przemysłu wydobywczego i przetwórczego, opartego o zasoby surowców skalnych. Południowa i wschodnia część świętokrzyskiego to obszar, w którym koncentruje się działalność rolnicza i leśna, funkcjonują tu także gałęzie przemysłu ukształtowane w głównej mierze podczas tworzenia Centralnego Okręgu Przemysłowego. Niewystarczający jest poziom nakładów inwestycyjnych pośród świętokrzyskiego sektora MŚP i niezadawalający poziom zdołanych nowych dla przedsiębiorstw i rynku modeli biznesowych. Niska jest także wartość eksportu świętokrzyskich przedsiębiorców.

W świętokrzyskim w roku 2021 w rejestrze REGON zarejestrowane były 124 033 podmioty gospodarki narodowej, z czego 95 119 stanowiły osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą. W tymże roku zarejestrowano 9 738 nowych podmiotów, a 5 360 podmiotów zostało wyrejestrowanych. Na przestrzeni lat 2009-2021 najwięcej (10 677) podmiotów zarejestrowano w roku 2018, a najmniej (8 526) w roku 2020. W tym samym okresie najwięcej (11 309) podmiotów wykreślono z rejestru REGON w 2011 roku, najmniej (4 625) podmiotów wyrejestrowano natomiast w 2020 roku. Według danych z rejestru REGON wśród podmiotów posiadających osobowość prawną w świętokrzyskim najwięcej (7 768) jest stanowiących spółki cywilne. Analizując rejestr pod kątem liczby zatrudnionych pracowników można stwierdzić, że najwięcej (119 437) jest mikro-przedsiębiorstw, zatrudniających 0 - 9 pracowników. 1,4% (1 710) podmiotów jako rodzaj działalności deklarowało rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, jako przemysł i budownictwo swój rodzaj działalności deklarowało 25,8% (32 004) podmiotów, a 72,8% (90 319) podmiotów w rejestrze zakwalifikowana jest jako pozostała działalność. Wśród osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w świętokrzyskim najczęściej deklarowanymi rodzajami przeważającej działalności są Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (28,0%) oraz Budownictwo (18,5%). Wyniki przeprowadzonego przez GUS badania, w kwietniu 2021 r. dotyczącego wpływu pandemii wirusa SARS-CoV-2 na koniunkturę wskazują na zróżnicowaną sytuację w poszczególnych sektorach gospodarki. Większość podmiotów gospodarczych biorących udział w badaniu wskazywała na nieznaczne negatywne skutki pandemii i jej konsekwencje dla firm. Na poważne lub zagrażające stabilności firmy negatywne skutki pandemii wskazywały głównie firmy prowadzące działalność handlową związaną z branżą tekstylną, odzieżową i obuwniczą (97% wskazań, wzrost w porównaniu z poprzednim miesiącem o 13,3 p.proc.) oraz z sekcji zakwaterowanie i gastronomia (89,0% wskazań, spadek w porównaniu z poprzednim miesiącem o 7,7 p.proc.). Największy procent przedsiębiorstw w poszczególnych sektorach gospodarki wskazał na możliwość przetrwania powyżej 6 miesięcy w przypadku utrzymania się aktualnych ograniczeń powziętych w celu zwalczania koronawirusa. W porównaniu z marcem 2021 r. największy wzrost odsetka podmiotów deklarujących

przetrawanie powyżej 6 miesięcy wystąpił wśród jednostek zajmujących się handlem hurtowym o liczbie pracujących 250 i więcej osób (wzrost o 16,0 p.proc.)

Analizując zapotrzebowanie w tych bardzo trudnych i dynamicznie zmieniających się czasach na kapitał wśród świętokrzyskich przedsiębiorców i osób zamierzających uruchomić działalność gospodarczą Ośrodek zakłada dostosowanie oferty funduszu w większości do firm mikro i małych, ze względu na brak dostępu do „taniego” kapitału oferowanego przez banki dla firm młodych i rozwijających się. Firmy nowo uruchamiane również mają utrudniony dostęp do dotacji inwestycyjnych ze względu na brak historii działalności. Klienci oczekują dostępu do kapitału inwestycyjnego oraz na cele obrotowe oferowanego na korzystnych warunkach, tj. bez oprocentowania i zabezpieczonego w sposób bardziej przystępny aniżeli w bankach. Największym utrudnieniem w pozyskaniu kapitału dla firm nowopowstałych jest brak wystarczającej historii działalności oraz braku odpowiednich zabezpieczeń co uniemożliwia im podjęcie kredytu w bankach. Ponadto, często procedury uzyskania kredytu bankowego, wypełnienie wymaganych dokumentów są bardzo skomplikowane co uniemożliwia przedsiębiorcom samodzielne ich przygotowanie, co powoduje konieczność ponoszenia dodatkowych kosztów na usługi doradcze. Oferta Funduszu pożyczkowego kierowana jest głównie do takich przedsiębiorstw w celu ułatwienia im rozwoju. Uruchomienie nie oprocentowanego kapitału pozwoli przetrwać” świętokrzyskim przedsiębiorcom bardzo trudny okres oraz pozwoli na realizację zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych³.

2.6 Rynek pracy

Sytuacja na regionalnym rynku pracy nie jest korzystna. Bezrobocie rejestrowane od lat utrzymuję się na poziomie wyższym od średniego w kraju. W 2021 stopa bezrobocia w województwa wyniosła 7,2% i mimo, że była niższa niż przed rokiem(8,5%) to nadal wyższa od stopy bezrobocia odnotowanej w Polsce.

W świętokrzyskim na 1000 mieszkańców pracuje 196 osób. Jest to znacznie mniej od wartości dla kraju. 51,0% wszystkich pracujących ogółem stanowią kobiety, a 49,0% mężczyźni. Bezrobocie rejestrowane w świętokrzyskim wynosiło w 2021 roku 7,3% (8,2% wśród kobiet i 6,5% wśród mężczyzn). Jest to znacznie więcej od stopy bezrobocia dla Polski. W 2021 roku przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w świętokrzyskim wynosiło 5 262,19 PLN, co odpowiada 87.70% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w Polsce. Wśród aktywnych zawodowo mieszkańców świętokrzyskiego 103 031 osób wyjeżdża do pracy do innych gmin, a 94 465 pracujących przyjeżdża do pracy spoza gminy - tak więc saldo przyjazdów i wyjazdów do pracy wynosi -8 566. 38,3% aktywnych zawodowo mieszkańców świętokrzyskiego pracuje w sektorze rolniczym (rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo), 21,4% w przemyśle i budownictwie, a 13,1% w sektorze usługowym (handel, naprawa pojazdów, transport, zakwaterowanie i gastronomia, informacja i komunikacja) oraz 1,5% pracuje w sektorze finansowym (działalność finansowa i ubezpieczeniowa, obsługa rynku nieruchomości).

Charakterystycznymi cechami struktury bezrobocia w regionie są :różnicowanie terytorialne, wysoki udział bezrobocia wśród ludzi młodych, niski poziom wykształcenia

³ Raport o stanie województwa świętokrzyskiego w 2020 roku.

bezrobotnych, długi okres pozostawania bez pracy a także wysokie bezrobocie na wsiach (w tym bezrobocie ukryte). Utrzymuje się trudna sytuacja na rynku pracy osób bezrobotnych znajdujących się w szczególnej sytuacji (osób długotrwale bezrobotnych, powyżej 50 roku życia, do 25 roku życia, bez kwalifikacji zawodowych, bez doświadczenia zawodowego lub nieposiadających wykształcenia średniego oraz z niepełnosprawnościami). Nadal problemem pozostaje niski poziom wykształcenia bezrobotnych oraz niewykorzystana sytuacja kobiet na rynku pracy. Kobiety mają większe problemy z wejściem/powrotem na rynek pracy (co wynika m.in. z trudnością godzenia życia zawodowego i prywatnego), częściej niż mężczyźni dotyka je też problem bezrobocia długotrwałego. Niepokojącym zjawiskiem jest również wysoki udział bezrobotnych, którzy powracają po raz kolejny do rejestrów osób bezrobotnych. Istotną kwestią w regionie jest również niska aktywność zawodowa mieszkańców, przy czym niższą aktywność zawodową obserwuje się wśród kobiet i mieszkańców wsi oraz osób z niskim wykształceniem. Na obszarach wiejskich nadal problemem pozostaje wysoki poziom bezrobocia (w tym ukrytego), niski udział działalności pozarolniczej w strukturze zatrudnienia na obszarach wiejskich, niższy niż w miastach poziom dochodów mieszkańców wsi oraz wyższych niż w miastach odsetek osób zagrożonych ubóstwem.

W 2019 roku w województwie notowano wzrost wskaźnika zatrudnienia osób w wieku 15-64 lat do poziomu 65,4% (wzrost o 2 p.p. w stosunku do 2018 r.). Warto zauważyć, że od roku 2014 obserwowano tendencję wzrostową wskaźnika w regionie, pomijając rok 2018, kiedy to zanotowano jego niewielki spadek w stosunku do roku poprzedzającego. Średnio w Polsce w 2019 roku udział zatrudnionych w tej grupie wiekowej był większy o 2,8 p.p. Na świętokrzyskim rynku pracy w 2019 roku zatrudnionych było 71,9% mężczyzn w wieku 15-64 lat, natomiast udział zatrudnionych wśród kobiet w tej grupie wiekowej wynosił 58,5%. Poziom wskaźnika w regionie przełożył się na awans o jedną pozycję w rankingu województw z 14. miejsca w 2018 roku. Największy udział zatrudnionych charakteryzował województwa: mazowieckie (72,6%), pomorskie (70,7%), wielkopolskie (70,7%) i dolnośląskie (70,1%), a najmniejszy: warmińsko-mazurskie (63,4%), podkarpackie (63,7%) oraz lubelskie (65,1%). Pod względem liczby nowo utworzonych miejsc pracy w 2019 roku, woj. świętokrzyskie zajęło w 2019 roku 13. pozycję w kraju (14 tys. miejsc, przed rokiem 18,5 tys. miejsc i 12. pozycja). W porównaniu do liczby miejsc w całym kraju, liczba utworzonych nowych miejsc pracy w regionie stanowiła 2,07% ogółu. Liczba zlikwidowanych miejsc pracy w Świętokrzyskiem była o połowę mniejsza od miejsc nowoutworzonych (7,6 tys.). Skala zapotrzebowania na pracę mierzona liczbą zgłoszonych do powiatowych urzędów pracy ofert zatrudnienia w województwie w 2020 roku miała ścisły związek z przebiegiem pandemii wirusa SARS-CoV-2 i wynikającymi z niej ograniczeniami w funkcjonowaniu poszczególnych sektorów gospodarki⁴.

Podsumowując analizę sytuacji w województwie pod względem bezrobocia trzeba zaznaczyć, że rok 2020 był rokiem specyficznym, a notowane wartości odbiegają od wcześniejszego trendu w związku z ogólnoświatową pandemią wirusa SARS-CoV-2. Sytuacja pandemiczna, wdrożone środki zaradcze, mające na celu zahamowanie rozprzestrzeniania się wirusa

⁴ Raport o stanie województwa świętokrzyskiego w 2020 roku.

wpłynęły na sytuację społeczno-gospodarczą na całym świecie, w tym w znacznej mierze na sytuację na rynku pracy. Czasowe zamknięcia niektórych branż gospodarki i ograniczenia w prowadzeniu działalności wpłynęło na wyhamowanie tempa rozwoju gospodarczego i przełożyło się na wzrost bezrobocia.

2.7 Włączenie społeczne i walka z ubóstwem

Województwo świętokrzyskie charakteryzuje się jednymi z najwyższych spośród wszystkich województw oraz pozostającymi na znacznie wyższym poziomie niż średnia dla kraju, wskaźnikami zagrożenia ubóstwem, w tym ubóstwem skrajnym. Zauważalnym zjawiskiem w regionie jest „feminizacja” biedy, co potwierdzają statystyki dot. beneficjentów pomocy społecznej, wśród których 55% ogółu stanowią kobiety i ma to wpływ nierówności na rynku pracy (niższy wskaźnik aktywności zawodowej kobiet w regionie- o ok 16% niż dla mężczyzn), przewaga kobiet wśród osób zajmujących się dziećmi i innymi osobami zależnymi.

Czynnikami zwiększającymi zagrożenie ubóstwem w województwie są : młody wiek lub wiek poprodukcyjny, płeć, struktura rodziny (wielodzietne lub niepełne), niestabilne, niezarobkowe źródło dochodu (emerytury, renty, zasiłki), niskopłatne prace, oraz występowanie dysfunkcji takich jak niepełnosprawność członka rodziny. Nasilające się zjawisko starzenia się populacji mieszkańców województwa, jako konsekwencja niekorzystnych tendencji demograficznych w całym kraju, determinuje konieczność podejmowania działań na rzecz rozwoju usług społecznych w tym opiekuńczych, realizowanych zarówno w formie stacjonarnej, jak i środowiskowej, zapewniających wsparcie w codziennym życiu.

Wskaźnik zagrożenia ubóstwem relatywnym (odsetek osób w gospodarstwach domowych, w których poziom wydatków był niższy niż granica ubóstwa relatywnego⁸) w regionie w 2019 roku wzrósł nieznacznie do poziomu 19,2% (2018 r.-19,1%). Ogólnie w kraju notowano spadek wskaźnika z 14,2% notowanego w 2018 roku do 13% w 2019 r. Poziom wskaźnika dla woj. świętokrzyskiego w 2019 roku pozwolił na zajęcie 13. miejsca wśród województw. Największe zagrożenie ubóstwem wystąpiło w gospodarstwach domowych z woj. podlaskiego (21,8%), warmińsko-mazurskiego (21%) oraz małopolskiego (20,9%), a najmniejsze z pomorskiego (6%), opolskiego (7,9%) i dolnośląskiego (8,4%). W porównaniu do roku poprzedzającego zagrożenie ubóstwem relatywnym w większości województw zmalało, wzrost odnotowano tylko w województwach: zachodniopomorskim (wzrost o 1,2 p.p.), podlaskim (wzrost o 1 p.p.), łódzkim (wzrost o 0,3 p.p.) oraz świętokrzyskim (wzrost o 0,1 p.p.). Przeciętny miesięczny dochód rozporządzalny na osobę w gospodarstwie domowym w województwie świętokrzyskim w 2019 roku wnosił 1 626,46 zł i był większy od tego z 2018 roku o 76,64 zł. W porównaniu do pozostałych regionów kraju dochód, którym dysponowało przeciętne gospodarstwo domowe w 2019 r. w świętokrzyskim nie był wysoki, a wartość wskaźnika pozwoliła na zajęcie 13. miejsca w rankingu województw. Miesięczne wydatki w gospodarstwach domowych przypadające na jedną osobę w 2019 roku w świętokrzyskim zmniejszyły się w porównaniu do roku poprzedzającego o 16,06 zł (dla przypomnienia w roku 2018 notowano jeden z większych wzrostów kwotowych). W 2019

roku zmniejszenie wydatków w gospodarstwach domowych odnotowano tylko w województwie podlaskim (o 36,59 zł) i właśnie świętokrzyskim, natomiast w pozostałych regionach i ogólnie w kraju notowano wzrosty.

Mieszkańcy woj. świętokrzyskiego nie zmienili w znaczącym stopniu oceny swojej sytuacji materialnej w 2019 roku. W stosunku do roku poprzedniego wzrósł odsetek gospodarstw oceniających swoją sytuację jako przeciętną (wzrost o 1,7 p.p.), zmalał natomiast udział gospodarstw, których sytuacja była dobra i raczej dobra (spadek o 1,1 p.p.) oraz gospodarstw oceniających najgłębiej swoją sytuację (spadek o 0,6 p.p.)⁵.

Rok 2022 i galopująca inflacja w znaczącym stopniu pogorszyła sytuację materialną mieszkańców zarówno województwa świętokrzyskiego, jak również całego kraju.

2.8 Organizacje pozarządowe

W końcu 2019 r. w województwie świętokrzyskim liczba fundacji, stowarzyszeń i organizacji społecznych w przeliczeniu na 10 tys. ludności wyniosła 37 i była wyższa od tej zanotowanej przed rokiem (wzrost o 2 jednostki na 10 tys. mieszkańców). W skali kraju w omawianym roku ich liczba w przeliczeniu na 10 tys. ludności wyniosła 38 i również była wyższa od zanotowanej przed rokiem (o 1 jednostkę). Biorąc pod uwagę podział terytorialny województwa, w 2019 r. liczba fundacji, stowarzyszeń i organizacji społecznych przeliczeniu na 10 tys. była zróżnicowana. Stosunkowo najwyższy wskaźnik odnotowano w Kielcach, gdzie wyniósł 50 oraz w powiatach sandomierskim (44) i kazimierskim (43). Natomiast najniższy w powiatach: ostrowieckim (29), skarżyskim, starachowickim i koneckim (po 30).

2.9 Zasoby kulturowe

Atutem regionu świętokrzyskiego są zasoby dziedzictwa kulturowego, w którym upatruje się czynnika wpływającego na możliwości rozwoju społeczno-gospodarczego. Zasoby dziedzictwa naturalnego i kultury województwa świętokrzyskiego wzbudzają wzrastające zainteresowanie turystów regionem.

Liczba zwiedzających muzea i oddziały muzeów (muzea w gestii samorządu gmin, powiatów i miast na prawach powiatu) na 1000 ludności w województwie w 2019 roku osiągnęła 190,2, co przełożyło się na awans o jedno miejsce w rankingu województw z 8. miejsca w 2018 roku. Średnia dla kraju była jednak wyższa od tej notowanej w Świętokrzyskiem o 38,1.

W 2019 roku liczba turystycznych obiektów noclegowych w województwie świętokrzyskim nie uległa zmianie, a turyści mieli do dyspozycji 251 obiektów. W całym kraju znajdowało się 11 251 tego typu obiektów (wzrost w stosunku do roku 2018 o 175 obiektów). Liczba miejsc noclegowych całorocznych wzrosła o 3,7 %, przy nieco mniejszym wzroście średnim dla kraju na poziomie 3,1%. Trzeba jednak zauważyć, że wzrost liczby miejsc noclegowych w 2019 r., zarówno w regionie, jak i w Polsce był słabszy od tego notowanego w roku 2018 (Polska –

⁵ Raport o stanie województwa świętokrzyskiego w 2020 roku.

5,4%, Świętokrzyskie – 11,6%). W przypadku województwa osłabienie dynamiki wzrostu wskaźnika w 2019 roku było niestety dość znaczne. W 2020 roku, niewątpliwie głównie z powodu pandemii w woj. świętokrzyskim liczba turystycznych obiektów noclegowych (stan na 31 lipca 2020 roku) spadła o 16, przy spadku w całym kraju o 960 obiektów. Ostatecznie w regionie funkcjonowało 235 obiektów, a liczba miejsc noclegowych w porównaniu do roku 2019 spadła o 1 606 (w kraju spadek o 50 240 miejsc). Z usług turystycznych w tego typu obiektach skorzystało tylko 335 217 osób, aż o 321 126 mniej niż w roku ubiegłym. Drastyczny spadek korzystających z turystycznych obiektów noclegowych odnotowano we wszystkich regionach w kraju⁶.

Generalnie w związku z zagrożeniem epidemicznym, czasowym wyłączeniem atrakcji dla zwiedzających oraz ograniczeniem podróży przez turystów liczba odwiedzających największe atrakcje turystyczne województwa w 2020 i 2021 r. radykalnie spadła.

2.10 Edukacja

W 2019 roku w województwie świętokrzyskim zgodnie z danymi z GUS działało 10 szkół wyższych, rok wcześniej 12, ponieważ informacje prezentowane dla danych za 2019 rok uwzględniają wprowadzenie nowej typologii instytucji systemu szkolnictwa wyższego i nauki

W świętokrzyskim, zgodnie z ogólnym trendem, obserwowany jest wzrost poziomu wykształcenia mieszkańców. Rozwój ten jednakże nie idzie w parze z rozwojem ilościowym kadry naukowej i zwiększeniem się liczby studentów. Kielce są głównym ośrodkiem akademickim w regionie – ponad połowa wszystkich studentów w województwie studiuje na Uniwersytecie Jana Kochanowskiego oraz Politechnice Świętokrzyskiej. W województwie świętokrzyskim na 10 tysięcy osób w wieku 19-24 lata przypada 4,1 tysięcy studentów, co stanowi trzynasty wynik z kraju. W województwie jest też niewielki odsetek studentów, słuchaczy studiów podyplomowych i doktorantów na 100 mieszkańców regionu. Świętokrzyskie jest regionem o niskim wskaźniku udziału PKB w finansowaniu badań i prac rozwojowych oraz innowacji w sektorze przedsiębiorczości. Jest niewielkie zatrudnienie osób pracujących w sferze B+R i niekorzystna struktura nakładów na naukę.

Ponadto do ważnych problemów edukacji województwa świętokrzyskiego należy zaliczyć:

- niedopasowanie oferty edukacyjnej do realiów rynku pracy i potrzeb zgłaszanych przez przedsiębiorców, istotne zagrożenia wynikają przede wszystkim z nierówności w dostępie do usług edukacyjnych, jakości nauczania oraz niskiej świadomości społeczeństwa dotyczącej konieczności uzupełniania kwalifikacji,
- niski wskaźnik upowszechniania edukacji przedszkolnej w regionie,
- brak miejsc wychowania przedszkolnego spowodowane brakiem wystarczającej liczby przedszkoli i miejsc w przedszkolach oraz zbyt wysokimi opłatami za korzystanie z placówek. Wartość wskaźnika dla dzieci w wieku 3-5 lat przypadających na jedno miejsce w placówce wychowania przedszkolnego w roku 2019 wynosiła 1,11 (w 2018 r. – 0,99). Jest to wynik świadczący o niekorzystnej sytuacji w regionie w kontekście dostępności do przedszkoli,
- systematyczny spadek liczby uczniów w szkołach, spowodowany problemami demograficznymi w regionie,
- spadek liczby mieszkańców województwa posiadających wykształcenie gimnazjalne,

⁶ Raport o stanie województwa świętokrzyskiego w 2020 roku.

podstawowe i niższe, przy jednoczesnym wzroście osób z wykształceniem wyższym,
- słabe wyniki egzaminów zewnętrznych 2020r. w zależności od lokalizacji szkoły, wyższe
średnie wyniki uzyskiwali uczniowie ze szkół wielkomiejskich, zdecydowanie niższe-
ze szkół wiejskich,
- utrzymująca się niższa niż w kraju zdawalność egzaminu maturalnego.

Średnia wyników maturalnych w 2019 r. w regionie świętokrzyskim wynosiła 79,9% (w 2018
r. – 80,0%), był to 8 wynik w kraju⁷,
- mniejszy niż średnio w kraju poziom umiejętności cyfrowych, spowodowany brakiem
odpowiednich pracowni przedmiotowych dostosowanych do nowoczesnego nauczania oraz
stosowanego wyposażenia szkół w pomoce dydaktyczne i sprzęt komputerowy,

– wymagający modyfikacji proces kształcenia z zakresu wychowania fizycznego i sportu
szkolnego, spowodowany problemami w zakresie infrastruktury placówek oświaty, w tym
m.in. w zakresie infrastruktury sportowej,

- trudna sytuacja absolwentów na rynku pracy, spowodowana niedopasowaniem systemu
edukacji ponadpodstawowej do rzeczywistych uwarunkowań regionu,
- potrzeba aktualizacji wiedzy i kompetencji nauczycieli, a tym w szczególności realizujących
kształcenia zawodowego po to, aby ich wiedza odpowiadała aktualnemu rozwojowi danej
dziedziny i była zgodna ze zmieniającymi się trendami na rynku pracy,
W regionie świętokrzyskim brakuje także szerokiego wykorzystania technologii
informacyjno-komunikacyjnych i budowania kompetencji w obszarze TIK, która jest
niezbędnym czynnikiem sprzyjającym rozwojowi kapitału ludzkiego i budowaniu gospodarki
opartej na wiedzy.

2.11 Województwo świętokrzyskie w ramach makroregionu Polski Wschodniej

Województwo świętokrzyskie wchodzi w skład makroregionu Polski Wschodniej (który
tworzą ponadto województwa : lubelskie, podkarpackie, podlaskie i warmińsko-mazurskie),
stanowiące zwarty obszar o najniższym poziomie rozwoju gospodarczego w Polsce i jeden z
najstabszych w Unii Europejskiej. Niekorzystna sytuacja społeczno-gospodarcza
makroregionu jest konsekwencją zarówno historycznych uwarunkowań, jak i perfekcyjnego
położenia, stanowiącego jednocześnie wschodnią granicę państwa polskiego, Unii
Europejskiej oraz strefy Schengen.

Niski udział makroregionu w Produkcie Krajowego Brutto na 1 mieszkańca Polski,
niekorzystne prognozy demograficzne, niska wydajność pracy związana ze specyfiką
branżową województw-wysokiego zaangażowania zasobów pracy w sektorze rolniczym,
gorsze wyposażenie w potencjał technologiczny innowacyjny, jakość zasobów pracy oraz
wyposażenie w infrastrukturę, powodują, że dystans rozwojowy, w stosunku do średniej
unijnej nie zmniejsza się i prognozuje się, że do 2020 średnia ta będzie nadal o prawie

⁷ Raport o stanie województwa świętokrzyskiego w 2020 roku.

połowę niższa niż średnia wartość dla Unii Europejskiej. Przeprowadzone analizy społeczno-gospodarcze i strategie rozwoju regionu wskazują, że niezbędne jest podejmowanie skutecznych działań dynamizujących procesy rozwojowe na tym terenie, skierowanych na podnoszeniu poziomu innowacyjności makroregionalnej gospodarki, bazującej na ugruntowanych specjalizacjach gospodarczych, aktywizację zasobów pracy i poprawę jakości kapitału ludzkiego, zbudowanie intensywnych, powiązań społeczno-gospodarczych z lepiej rozwiniętym otoczeniem, rozwój infrastruktury powiązań komunikacyjnych.

3. PROFIL DZIAŁANIA OŚRODKA PROMOWANIA PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

Ośrodek Promowania Przedsiębiorczości jest fundacją, która od 1991r. zajmuje się wspieraniem rozwoju przedsiębiorczości i inicjatyw lokalnych na terenie południowo-wschodniej Polski. Ośrodek prowadzi odpłatną i nieodpłatną działalność statutową na rzecz rozwoju gospodarczego i społecznego regionu oraz działalność gospodarczą, której dochody są przeznaczone na realizację celów statutowych.

Działania statutowe są adresowane do :

- mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MMSP)
- osób rozpoczynających działalność gospodarczą lub zainteresowanych podnoszeniem kwalifikacji
- małych organizacji pozarządowych i grup nieformalnych
- samorządów lokalnych
- mieszkańców wsi
- młodzieży szkół ponadgimnazjalnych

W ramach statutowej działalności Ośrodek doradza szkoli, informuje, udziela pożyczek, pomaga otwierać działalność gospodarczą. Od wielu lat jako instytucja otoczenia biznesu , wspiera rozwój sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, oraz realizuje projekty wzmacniające rozwój aktywności gospodarczej na obszarach wiejskich. Podejmuje działania pomagające społecznościom lokalnym rozwijać umiejętności i podnosić kwalifikacje zawodowe oraz prowadzić działalność społeczną i realizować inicjatywy na rzecz własnego środowiska w ramach lokalnych organizacji pozarządowych oraz grup nieformalnych.

Ośrodek inicjuje, promuje i wspiera przedsięwzięcia skierowane na efektywne wykorzystanie nowoczesnych metod gospodarowania w ramach następujących działań programowych:

I. Przedsiębiorczość - dział ukierunkowany na umocnienie sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, tworzenie nowych miejsc pracy oraz kreowanie postaw przedsiębiorczych. W ramach działu opracowywane są i wdrażane projekty wspierające rozwój mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz promujące rozwój przedsiębiorczości w środowiskach osób bezrobotnych, młodzieży szkół średnich i mieszkańców obszarów wiejskich południowo-wschodniej Polski.

Oferta zawiera :

- usługi informacyjne oraz szkolenia podnoszące stan wiedzy i umiejętności z zakresu podejmowania i prowadzenia działalności gospodarczej oraz możliwości uzyskania wsparcia finansowego ze środków publicznych, z uwzględnieniem zagadnień: planowania działalności gospodarczej i budowania biznes planu przedsięwzięcia, finansów i zarządzania małą firmą, marketingu i planowania strategii rozwoju przedsiębiorstwa
- usługi doradcze w zakresie opracowania analiz ekonomiczno-finansowych przedsięwzięć i studiów wykonalności projektów inwestycyjnych, sporządzania biznes planów, przygotowania wniosków o dotacje ze środków publicznych i programów pomocowych, opracowania strategii działania na rynku
- pożyczki, przyznawane na korzystnych zasadach, przeznaczone na uruchomienie małej firmy lub rozwój działalności gospodarczej w ramach Funduszu pożyczkowego- utworzonego przez Ośrodek w celu wspierania przedsięwzięć inwestycyjnych mikroprzedsiębiorstw i małych firm oraz osób uruchamiających działalność gospodarczą, które bez historii kredytowej i majątku wystarczającego do zabezpieczenia kredytu, mają największe problemy z dostępem do zewnętrznego finansowania. Fundusz pożyczkowy jest praktycznym narzędziem umożliwiającym sfinansowanie planów inwestycyjnych właśnie takich działalności
- konkursy dotacyjne dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz osób fizycznych na uruchomienie działalności gospodarczej. Dotacje bezwrotne przyznawane są w oparciu o dostępne środki Unii Europejskiej oraz innych źródeł finansowych (krajowych i zagranicznych). Dotacje służą wspieraniu już istniejących przedsiębiorstw z przeznaczeniem na rozwój działalności, wdrożenie nowych rozwiązań technologicznych, tworzenie nowych produktów i usług, poszerzanie rynków zbytu. Dotacje przeznaczone osobom uruchamiającym działalność gospodarczą łączone są z fachowym doradztwem i pomocą w realizacji projektów.

II. Rozwój Lokalny- dział dedykowany samorządom i wspólnotom lokalnym, skupiony na rozwoju małych organizacji pozarządowych i współpracy z samorządami w sprawach istotnych dla wspólnot lokalnych. Szczególna waga jest przykładana do współpracy organizacji pozarządowych i grup nieformalnych z samorządami lokalnymi, a także rozwoju potencjału liderów, jako skutecznej metody na szeroko rozumiany rozwój lokalny. Promujemy również idee współpracy sektora organizacji pozarządowych i biznesu. Ośrodek służy pomocą lokalnym organizacjom pozarządowym oraz liderom inicjatyw obywatelskich i społecznych w korzystaniu z dostępnych źródeł publicznych. Prowadzone są szkolenia i doradztwo na temat źródeł finansowania przedsięwzięć i inicjatyw lokalnych oraz skutecznego i poprawnego realizowania projektów współfinansowanych ze środków publicznych. Realizowane są projekty szkoleniowe adresowane do mieszkańców i liderów wiejskich podnoszące kwalifikacje oraz rozwijające ich praktyczne umiejętności w celu zwiększenia zdolności do zatrudnienia.

Samorządom lokalnym proponujemy:

- opracowanie strategicznych planów rozwoju oraz studiów wykonalności projektów i analiz

finansowych do wniosków o dotacje z funduszy strukturalnych - szkolenia i doradztwo z zakresu tworzenia partnerskich mechanizmów zarządzania gminą i współpracy z lokalnymi organizacjami pozarządowymi oraz grupami nieformalnymi

Dla małych organizacji pozarządowych i grup nieformalnych organizujemy:

- konkursy ubiegania się o małe dotacje na realizację wartościowych pomysłów dla dobra swojego środowiska
- szkolenia i doradztwo z zakresu zakładania i funkcjonowania organizacji pozarządowych, źródeł finansowania działalności, opracowywanie wniosków o dotację i zarządzania projektami oraz ich rozliczenia.

Główne obszary działań statutowych Ośrodka uzupełnia współpraca z partnerami zagranicznymi- skoncentrowana na tematycznych szkoleniach połączonych z wizytami studyjnymi dla organizacji i różnych grup zawodowych z kraju i zagranicy. W odpowiedzi na określone zamówienia opracowywane są i realizowane programy szkoleniowe, oparte w głównej mierze na wizytach studyjnych w przedsiębiorstwach, instytucjach i organizacjach o danym profilu, pozwalających zdobyć uczestnikom praktyczną wiedzę na temat ich funkcjonowania. Podejmowana jest także współpraca z organizacjami zagranicznymi w celu wzajemnej wymiany doświadczeń, podnoszenia własnych kompetencji i poszukiwania możliwości realizacji wspólnych działań na rzecz rozwoju regionu, w oparciu o wzorce wypracowane przez doświadczone organizacje europejskie w pracy edukacyjno-doradczej.

W ramach działalności gospodarczej Ośrodek prowadzi własny hotel Basztowy wybudowany w 2002r. przy pl. Ks. J. Poniatowskiego 2, w Sandomierzu.

Hotel oferuje 57 miejsc noclegowych w :

- 8 pokojach jednoosobowych
- 21 pokojach dwuosobowych
- 1 pokój trzyosobowym
- 2 apartamentach

W obiekcie znajdują się dwie nowoczesne, dobrze wyposażone sale szkoleniowo-konferencyjne:

- „Bordowa” dla 100 osób
- „Niebieska” dla 35-40 osób

oraz klub hotelowy, który może swobodnie służyć 80 osobom. Do dyspozycji gości Hotelu Basztowy pozostają : sauna, gabinet kosmetyczny oraz sala bilardowa.

Fundusz Pożyczkowy

Ośrodek Promowania Przedsiębiorczości w Sandomierzu uchwałą Zarządu Fundacji nr 1/2005 z dnia 23.03.2005 roku utworzył Fundusz Pożyczkowy, w Ramach którego udzielane są pożyczki dla przedsiębiorstw. Pierwsza pożyczka została udzielona 8 czerwca 2005 roku.

Fundusz działa w oparciu o sprawdzone standardy organizacyjne oraz świadczenia usług określone w stosowanych procedurach usług finansowych zgodnych z normą ISO 9001:2015, potwierdzonych certyfikatem zgodności nr 2610/02/2022/J/R z dnia 14.02.2022.

Beneficjent posiada odpowiednio przygotowaną kadrę złożoną z osób zarządzających funduszem oraz poszczególnymi działami, specjalistów z zakresu analizy ekonomiczno-finansowej przedsięwzięć gospodarczych, oceny ryzyka, windykacji, z odpowiednim wykształceniem kierunkowym i wieloletnim doświadczeniem zawodowym. Ponadto, posiada lokale oraz urządzenia i oprogramowanie niezbędne do świadczenia usług finansowych.

Od początku działalności Funduszu Komisja Pożyczkowa rozpatrzyła 397 wnioski na kwotę 29 883 470,00 zł z czego wnioskodawcom wypłacono 329 pożyczki na kwotę 24 626 910,00 zł 16 pożyczek zostało udzielonych dla firm produkcyjnych, 197 dla firm usługowych oraz 116 dla Firm handlowych.

W wyniku udzielonych pożyczek od początku funkcjonowania funduszu pożyczkowego powstało 112 nowych działalności gospodarczych, natomiast 217 działające firmy uzyskały środki finansowe na rozwój działalności. Pożyczkobiorcy w efekcie poczynionych inwestycji utworzyli 194 nowe miejsca pracy.

4. WIZJA I MISJA, CELE STRATEGICZNE

Miejsce w jakim Ośrodek zamierza znaleźć się w wyznaczonej perspektywie czasowej (w 2025 roku) objęte strategią, to stan docelowy, który w konsekwencji stanowi wizję jej rozwoju.

Wizja, jako obraz i ogólny cel kierunkowy, stanowiący zapis intencji dotyczących kierunków przyszłego rozwoju i tego, co zespół pracowników pragnie uzyskać w toku pracy, przybrała na następującą treść:

Ośrodek Promowania Przedsiębiorczości jest organizacją otwartą dla wszystkich, którzy chcą aktywnie kształtować swoje przedsięwzięcie gospodarcze i inicjatywy społeczne. Jest znaną w regionie fundacją o cenionej kulturze pracy i kompetencjach, które spełniają oczekiwania osób korzystających z jej usług doradczo-szkoleniowych i finansowych. Jest miejscem, w którym kształtuje się nowoczesne rozwiązania dla przedsiębiorców i wartościowe inicjatywy społeczne, wpływające na przyspieszenie rozwoju lokalnego. Pełni rolę znaczącego w regionie Centrum Produktu Lokalnego wspierającego przetwórstwo oraz

rozwój rynku tradycyjnych produktów spożywczych, wykorzystujących bogactwo i unikatowe walory miejscowych owoców i warzyw, z których słynie Ziemia Sandomierska.

Sens istnienia i działania Fundacji określa przyjęta misja:

Tworzymy lepszą przyszłość regionu inicjując i wspierając rozwój przedsiębiorczości i aktywności społecznej.

4.1 Cele strategiczne

Kierując się misją i wizją wypracowanymi w toku procesu budowania Strategii Rozwoju Fundacji na lata 2017-2026 przyjęto następujące cele strategiczne:

- I. Kreowanie postaw przedsiębiorczych wśród mieszkańców regionu.
- II. Umocnianie pozycji rynkowej przedsiębiorstw.
- III. Wzmacnianie partnerstwa z samorządami na rzecz rozwoju lokalnego.
- IV. Inspirowanie i wspieranie aktywności społecznej, budowanie dobrych relacji między ludźmi (w środowisku lokalnym) dla wspólnego dobra i poprawy warunków życia.
- V. Budowanie ugruntowanej pozycji Ośrodka na rynku regionalnym w oparciu o portfel innowacyjnych produktów i usług zapewniających rozwój i niezależność finansową.

Cel strategiczny I : Kreowanie postaw przedsiębiorczych wśród mieszkańców regionu.

Cele operacyjne:

1. Wzmacnianie potencjału do podejmowania działalności gospodarczej.
2. Podnoszenie poziomu wiedzy młodzieży i dorosłych.
3. Zapewnianie dostępu do finansowania uruchamiania działalności gospodarczej.

Cel strategiczny II: Umocnianie pozycji rynkowej przedsiębiorstw.

Cele operacyjne:

1. Wspieranie rozwoju kompetencji kadr przedsiębiorstw.
2. Pomoc w pozyskiwaniu finansów na rozwój firm.
3. Tworzenie warunków do współpracy przedsiębiorstw.

Cel strategiczny III: Wzmacnianie partnerstwa z samorządami na rzecz rozwoju lokalnego.

Cele operacyjne:

1. Wspieranie samorządów w tworzeniu warunków dla rozwoju przedsiębiorczości i budowania postaw społecznych, w określaniu strategicznych kierunków rozwoju i kreowania współpracy JST z MSP i NGO.
2. Współpraca w zakresie pozyskiwania środków zewnętrznych na innowacyjne rozwiązania wspierające rozwój lokalny.
3. Wspieranie rozwoju kompetencji Kadry JST.

Cel strategiczny IV: Inspirowanie i wspieranie aktywności społecznej, budowanie dobrych relacji między ludźmi (w środowisku lokalnym) dla wspólnego dobra i poprawy warunków życia.

Cele operacyjne:

1. Wspieranie funkcjonowania i rozwoju sektora organizacji pozarządowych.
2. Inicjowanie przedsięwzięć na rzecz budowania postaw obywatelskich.
3. Budowanie partnerstwa i sieci współpracy.

Cel strategiczny V: Budowanie ugruntowanej pozycji Ośrodka na rynku regionalnym w oparciu o portfel innowacyjnych produktów i usług zapewniających rozwój i niezależność finansową.

Cele operacyjne:

1. Opracowanie oferty oraz wdrażanie produktów i usług w nowych obszarach odpłatnej działalności statutowej oraz działalności gospodarczej.
2. Współpraca w ramach konsorcjów na rzecz rozwoju inteligentnych specjalizacji województwa świętokrzyskiego.
3. Sprawne i efektywne funkcjonowanie Ośrodka dostosowane do skutecznego osiągnięcia wyznaczonych celów.

Cele strategiczne są konkretyzacją wizji, wskazują pożądane zasadnicze kierunki wpływania na rozwój przedsiębiorczości i umocnienia pozycji rynkowej przedsiębiorstw oraz budowania partnerstwa na rzecz rozwoju lokalnego. Należy je traktować jako równorzędne względem siebie procesy rozwojowe, których realizacji będą służyć cele operacyjne składające się z zadań realizacyjnych- konkretnych przedsięwzięć o charakterze krótkoterminowym. Cele operacyjne są z kolei konkretyzacją i uszczegółowieniem strategicznych celów rozwoju Ośrodka. Ujęte zostały one jako cele funkcjonalne, czyli wyrażające stan pożądanych, po wdrożeniu odpowiednich zadań i wdrożeniu usług.

5. ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM POŻYCZKOWYM

Nad działalnością Funduszu Pożyczkowego całościowy nadzór sprawuje Zarząd Fundacji. Decyzje w zakresie przyznawania pożyczek podejmuje Komisja Pożyczkowa. Zarząd Fundacji bieżące zadania operacyjne związane z działalnością Funduszu Pożyczkowego powierza kierownikowi Funduszu pożyczkowego.

5.1 Zasady udzielania pożyczek

Pożyczki są udzielane na podstawie Regulaminu Funduszu Pożyczkowego zatwierdzonego przez Zarząd Fundacji.

Fundusz Pożyczkowy Ośrodka udziela pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z terenu województwa świętokrzyskiego. Pożyczki będą przeznaczone na rynek regionalny.

Do zaciągania pożyczek uprawnieni będą wyłącznie mikro, mali i średni przedsiębiorcy mający siedzibę lub koncentrujący swoją działalność gospodarczą na terenie Województwa Świętokrzyskiego i spełniający warunki 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 (Dz.U.UE.L.2014.187.1 z dnia 26 czerwca 2014r.).

Pożyczki mogą być przeznaczone na finansowanie wszelkiego rodzaju wydatków związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, z wyłączeniem zakupów o charakterze konsumpcyjnym.

Pożyczki udzielane są w złotych polskich, minimalna wartość pożyczki wynosi 5.000 zł, maksymalna 395.000 zł.

Oprocentowanie pożyczek płacone przez pożyczkobiorców jest stałe w okresie spłaty pożyczki i jest określane przez Zarząd Fundacji. Oprocentowanie będzie określane indywidualnie dla każdego wnioskodawcy w zależności od oceny ryzyka i proponowanych zabezpieczeń.

Pożyczki udzielane przedsiębiorcom mogą być oprocentowane:

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 19.1.2008 r., str. 6 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). **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 oraz w Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (t.j. Dz.U. 2021 poz. 900) lub w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 (Dz.U. 2024 poz. 598).

Spłata pożyczki następuje w miesięcznych ratach, obejmujących raty kapitałowe i odsetki należne naliczone od malejącego salda pożyczki.

Od udzielonej pożyczki może być pobierana prowizja zgodnie z tabelą Opłat wprowadzoną uchwałą Zarządu OPP. Prowizje i opłaty są pobierane w gotówce lub przelewem na rachunek Ośrodka.

W ciągu kolejnych 12 miesięcy na rzecz tego samego przedsiębiorcy lub podmiotu powiązanego z nim osobowo lub kapitałowo w myśl załącznika I do 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 (Dz.U.UE.L.2014.187.1 z dnia 26 czerwca 2014 r.), Fundusz nie może udzielić pożyczek, których łączne zaangażowanie będzie wyższe niż 5% kapitału przeznaczanego na realizację Projektu.

OPP tworzy rezerwy od zaległych należności zgodnie z zasadami rachunkowości.

5.2 Procedura ubiegania się o pożyczkę

Wniosek o pożyczkę może zostać złożony osobiście w siedzibie Ośrodka, w jednym z biur terenowych lub listownie. Przewiduje się również możliwość składania wniosku elektronicznie, po wprowadzeniu przez Ośrodek odpowiednich narzędzi informatycznych. Osoba odpowiedzialna za przyjmowanie korespondencji – sekretariat Ośrodka, kieruje wniosek do Funduszu Pożyczkowego. Wnioski złożone w biurze/ach terenowych po formalnym sprawdzeniu poprawności i kompletności przez pracowników Funduszu przekazywane są do kierownika Funduszu Pożyczkowego w Sandomierzu.

Po wpłynięciu wniosku o pożyczkę pracownik Funduszu Pożyczkowego nadaje mu numer ewidencyjny oraz wprowadza do rejestru wniosków o pożyczkę, dokonuje sprawdzenia wniosku pod względem formalnym (zgodności z regulaminem), tj.: kwalifikowalności wnioskodawcy do ubiegania się o pożyczkę oraz kompletności wniosku i załączników.

Sprawdzenie wniosku i załączników dotyczy następujących danych:

a) ze strony pożyczkobiorcy:

- Kwestionariusz osobisty,
- dokumenty założycielskie firmy: wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub z Krajowego Rejestru Sądowego, w przypadku spółek umowa spółki,
- niezbędne do prowadzenia działalności zezwolenia i koncesje;
- zaświadczenie o nie zaleganiu ze składkami ZUS, KRUS i US wydane nie wcześniej niż na 3 miesiące przed datą złożenia wniosku;
- akt własności, umowa dzierżawy lub umowa najmu lokalu przeznaczonego do prowadzenia przedsiębiorstwa;
- kopia umowy na prowadzenie rachunku bankowego obsługującego działalność gospodarczą,
- kopia PIT/CIT za 3 ostatnie lata rozliczeniowe, oraz podsumowanie osiągniętych wyników finansowych za bieżący rok obrotowy,
- Sprawozdania finansowe za ostatnie 3 lata rozliczeniowe,
- zaświadczenie z banku i innych instytucji finansowych o terminowych spłatach posiadanych kredytów, pożyczek i umów leasingowych lub inne dokumenty przedstawione do wglądu na podstawie, których fundusz pożyczkowy może stwierdzić terminowość spłat zaciągniętych zobowiązań,
- Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP wg wzoru,
- Upoważnienie do BIG Firma,
- Upoważnienie do BIG Konsument,

- Oświadczenie dotyczące podwójnego finansowania.

b) ze strony poręczyciela:

- zaświadczenie o dochodach wystawione przez pracodawcę, nie starsze niż 1 miesiąc;
- oświadczenie poręczyciela i jego współmałżonka;
- w przypadku prowadzenia własnej działalności gospodarczej – PIT za 3 ostatnie okresy rozliczeniowe.
- kwestionariusz osobisty.

c) inne dokumenty określone przez pracownika funduszu.

Potwierdzających prawo do zaciągnięcia zobowiązań wobec Ośrodka:

- Pełnomocnictwo osób działających w imieniu podmiotu gospodarczego, jeżeli nie wynika to bezpośrednio z przedstawionych dokumentów,
- Oświadczenie współmałżonka pożyczkobiorcy o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie zobowiązań wobec pożyczkodawcy z kserokopia dowodu osobistego,
- Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań lub oświadczenie o braku ograniczeń,
- Opinie banków, w których pożyczkobiorca korzysta z kredytu, zawierające następujące informacje:
 - aktualne zadłużenie kredytowe lub z tytułu poręczenia oraz zastosowane zabezpieczenia,
 - terminowość spłaty dotychczas udzielanych kredytów,
 - obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi,
- Oświadczenie Wnioskodawcy lub zaświadczenie organu podatkowego o nie zaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu,
- Oświadczenie Wnioskodawcy lub zaświadczenie ZUS o nie zaleganiu z opłacaniem składek na ubezpieczenie społeczne.

Określających zabezpieczenie pożyczki:

- Weksel własny in blanco wraz z deklaracjami wystawcy weksla i poręczycieli,
- Akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się pożyczkobiorcy i poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie z art. 777 § 1 pkt 4-6 k.p.c.
- Poręczenie cywilne osób trzecich – oświadczenie poręczyciela z zaświadczeniem o dochodach oraz współmałżonka poręczyciela z kserokopiami dowodów osobistych,
- Ustanowienie hipoteki (aktualny wyciąg z księgi wieczystej – nie starszy niż 1 miesiąc oraz aktualna wycena nieruchomości przez uprawnionego rzeczoznawcę – z ostatnich 6 miesięcy),

- Zastaw rejestrowy wraz z polisa ubezpieczeniowa i cesja,
- Przewłaszczenie rzeczy ruchomej na zabezpieczenie wraz z polisa ubezpieczeniowa i cesja,
- Blokada środków finansowych na lokacie,
- Przelew wierzytelności,
- Inne (np. polisa ubezpieczeniowa na życie).

Wniosek o pożyczkę wraz z załącznikami jest podpisywany przez wnioskodawcę lub w imieniu wnioskodawcy przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych. W przypadku braku kompletności wniosku wnioskodawca jest proszony o uzupełnienie wniosku o brakujące elementy w terminach wskazanych przez pracownika funduszu. Wnioski niekompletne nie mogą być przedmiotem kwalifikacji (oceny ryzyka).

Po przyjęciu kompletnej dokumentacji odrzucenie wniosku może nastąpić wyłącznie w drodze odpowiedniej decyzji Komisji Pożyczkowej.

5.3 Zabezpieczenie spłaty pożyczki

Udzielenie pożyczki jest uzależnione od ustanowienia zabezpieczenia jej spłaty. Przyjmowane mogą być następujące formy zabezpieczenia:

Obligatoryjnie:

- a). weksel własny in blanco z deklaracjami wystawcy weksla i poręczycieli oraz ich współmałżonków.

Opcjonalne:

- a). poręczenie osób trzecich o odpowiednim statusie majątkowym,
- b). poręczenie instytucji finansowych,
- c). akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji pożyczkobiorcy i poręczycieli,
- d). ustanowienie hipoteki (w wypadku przedmiotu objętego wspólnością ustawową - za zgodą małżonka),
- e). przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz z polisą ubezpieczeniową i cesją,
- f). zastaw rejestrowy,
- g). blokada środków finansowych na lokacie,
- h). polisy ubezpieczeniowe na życie,
- i). przelew wierzytelności,
- j). inne zabezpieczenia przewidziane przepisami prawa.

Zaproponowane przez Wnioskodawcę formy zabezpieczeń są analizowane i oceniane przez Komisję Pożyczkową, która ma prawo do żądania zmiany zabezpieczeń lub uzupełniania zaproponowanych.

5.4 Wypowiedzenie umowy pożyczki i windykacja

Fundusz ma prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki z zachowaniem 14 - dniowego terminu w przypadku:

- a). zagrożenia zwrotu terminowego spłaty pożyczki lub odsetek w terminach ustalonych w umowie,
- b). niewypłacalności Pożyczkobiorcy,
- c). znacznego zmniejszenia wartości zabezpieczenia lub zbycie przedmiotu zabezpieczenia,
- d). wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem określonym w umowie pożyczki,
- e). nieterminowego regulowania przez Pożyczkobiorcę zobowiązań wobec OPP – opóźnienia w spłacie powyżej 60 dni,
- f). zawieszenia lub zaprzestania działalności gospodarczej przez Pożyczkobiorcę,
- g). niespełnienia innych warunków określonych niniejszym regulaminem lub umową pożyczki.

Wobec pożyczkobiorców, którzy nieterminowo dokonują spłaty należnych rat (kapitałowych, odsetkowych lub kapitałowo – odsetkowych) lub nie dokonują ich wcale, Fundusz ma prawo:

- a) naliczyć od należności zapadłych odsetki karne w wysokości określonej w Regulaminie Funduszu Pożyczkowego lub
- b) wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkiem natychmiastowym.

Pożyczka wraz z niezapłaconymi odsetkami (saldo zadłużenia) oraz wszelkimi należnościami podlega wówczas zwrotowi w terminie 14 dni od daty wypowiedzenia umowy pożyczki. Po tym terminie naliczane będą odsetki karne.

- c) do wypełnienia weksła in blanco zgodnie z deklaracją wekslową i dochodzenia swych roszczeń na drodze windykacji sądowej.

Fundusz może wyrazić zgodę na cesję praw wynikających z przejęcia długu, pod warunkiem, że przejmujący przejmie wszelkie zobowiązania pożyczkobiorcy wynikające z umowy pożyczki oraz ustanowi własne odpowiednie do wysokości długu zabezpieczenie.

Przejęcie długu pożyczkobiorcy może nastąpić w przypadku:

- a) trwałego zagrożenia spłaty pożyczki przez Pożyczkobiorcę,
- b) gdy zachodzi okoliczność jednoznacznie świadcząca o tym, że Pożyczkobiorca w celu uzyskania pożyczki popełnił przestępstwo,
- c) gdy Pożyczkobiorca nie ma możliwości ani warunków spłaty pożyczki.

Za datę spłaty wypowiedzianej pożyczki wraz z kosztami i odsetkami, przyjmuje się datę wpłynięcia spłaty na rachunek bankowy Ośrodka. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.

Wpływające spłaty zarachowane będą w następującej kolejności:

- 1) należne prowizje,

- 2) koszty monitów i inne uzasadnione koszty Funduszu, w tym opłaty sądowe, usługi prawne, opłaty komornicze,
- 3) odsetki naliczane za nieterminową spłatę,
- 4) odsetki bieżące,
- 5) zaległe raty kapitałowe,
- 6) bieżące raty kapitałowe.

Windykacja prowadzona przez Ośrodek lub zlecana zewnętrznej kancelarii prawnej, która prowadzi całość spraw związanych z dochodzeniem należności od pożyczkobiorców.

5.5 Zarządzanie kapitałem

Wszelkie przychody osiągnięte w związku z gospodarowaniem wkładem finansowym przekazany przez Urząd Marszałkowski Województwa Świętokrzyskiego, w tym w szczególności odsetki i zyski kapitałowe, pomniejszone o należne opłaty za zarządzanie i podatki przewidziane powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, powiększają kapitał przeznaczony na realizację Projektu i są wykorzystane na realizację niniejszej Strategii Inwestycyjnej.

Kapitał Funduszu Pożyczkowego będzie wykorzystany zgodnie z zapisami art. 78 ust. 7 rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. oraz zgodnie z niniejszą Strategią Inwestycyjną w najbardziej efektywny sposób poprzez udostępnienie w sposób zwrotny środków na wsparcie MŚP mających siedzibę lub koncentrujących swoją działalność na terenie województwa świętokrzyskiego.

Wolne środki Funduszu Pożyczkowego będą lokowane na lokatach bankowych, papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski i jednostki samorządu terytorialnego, bądź inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, działające na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U z 2014 r. poz. 157 z późn. zm).

Wszelkie wolne środki finansowe Funduszu Pożyczkowego przechowywane będą na rachunku bankowym Ośrodka.

W okresie realizacji Umowy Fundusz Pożyczkowy nie przekroczy maksymalnego dopuszczalnego pułapu utraty kapitału przeznaczonego na realizację Projektu (liczonego jako relacja wartości straconych pożyczek do wartości udzielonych pożyczek), który wynosi 10% pozostawionych w zarządzanie środków.

Fundusz Pożyczkowy nie może w ciągu kolejnych 12 miesięcy na rzecz tego samego podmiotu lub podmiotu powiązanego z nim osobowo lub kapitałowo udzielić pożyczek, których łączne zaangażowanie będzie wyższe niż 5% kapitału przeznaczonego na realizację Projektu.

W okresie realizacji Strategii Inwestycyjnej Fundusz pożyczkowy udzieli pożyczki w wysokości co najmniej dwukrotności kwoty środków powierzonych w zarządzanie przez Urząd Marszałkowski WŚ.

Z przekazanych przez UMWS  rodk w, Fundusz pożyczkowy będzie pokrywa  wydatki związane z opłata za zarządzanie w wysokości 4% wartości kapitału Funduszu, liczonej od kapitału według stanu na 1 stycznia danego roku, b d  w przypadku pierwszego kalendarzowego roku realizacji Umowy na dzień przekazania środków.

Ze względu na znaczące zaangażowanie środków funduszu w latach 2010-2016 w realizacj  g wnego celu, tj. udzielanie pożyczek, dostępny kapitał startowy jest ograniczony, dlatego Strategia Inwestycyjna Funduszu pożyczkowego będzie realizowana w oparciu o 3 możliwe scenariusze:

Wariant 1 MINIMALNY – wariant pozwalający na zachowanie równowagi pomiędzy oczekiwanymi przychodami z działalności Funduszu Pożyczkowego oraz kosztami za zarządzanie. Wariant nie przewiduje znaczącego wzrostu kapitału funduszu w czasie, ale również nie zakłada utraty kapitału.

Rok	2017	2018	2019	2020	2021
Liczba pożyczek	16	16	16	16	16
Wartość pożyczek	1,6 mln zł	1,6 mln zł	1,6 mln zł	1,6 mln zł	1,6 mln zł

Rok	2022	2023	2024	2025	2026
Liczba pożyczek	16	16	16	16	16
Wartość pożyczek	1,6 mln zł	1,6 mln zł	1,6 mln zł	1,6 mln zł	1,6 mln zł

Wariant 2 OPTYMALNY – wariant pozwalający na zachowanie przewagi pomiędzy oczekiwanymi przychodami z działalności Funduszu Pożyczkowego, a kosztami za zarządzanie. Wariant przewiduje stopniowy wzrost kapitału Funduszu w czasie.

Rok	2017	2018	2019	2020	2021
Liczba pożyczek	18	18	18	18	18
Wartość pożyczek	1,8 mln zł	1,8 mln zł	1,8 mln zł	1,8 mln zł	1,8 mln zł

Rok	2022	2023	2024	2025	2026
Liczba pożyczek	18	18	18	18	18
Wartość pożyczek	1,8 mln zł	1,8 mln zł	1,8 mln zł	1,8 mln zł	1,8 mln zł

Wariant 3 OPTYMISTYCZNY – wariant pozwalający na zachowanie znaczącej przewagi pomiędzy oczekiwanymi przychodami z działalności Funduszu Pożyczkowego, a kosztami za zarządzanie. Wariant przewiduje stały wzrost kapitału Funduszu w czasie.

Rok	2017	2018	2019	2020	2021
Liczba pożyczek	20 i więcej	20 i więcej	20 i więcej	20 i więcej	20 i więcej
Wartość pożyczek	2,0 mln i więcej	2,0 mln i więcej	2,0 mln i więcej	2,0 mln i więcej	2,0 mln i więcej

Rok	2022	2023	2024	2025	2026
Liczba pożyczek	20 i więcej	20 i więcej	20 i więcej	20 i więcej	20 i więcej
Wartość pożyczek	2,0 mln i więcej	2,0 mln i więcej	2,0 mln i więcej	2,0 mln i więcej	2,0 mln i więcej

Dla celów badania efektywności Funduszu Pożyczkowego Ośrodka Promowania Przedsiębiorczości w Sandomierzu, jako wskaźnik osiągnięcia zakładanych celów, przyjmuje się do realizacji Wariant I MINIMALNY.

WICEPREZES ZARZĄDU
M. Pyć
 Justyna Pyć

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
A. Nogaj
 Anna Nogaj