

DIW-VI-4051-1/7/12
DIW/2073/12

Warszawa, 11 maja 2012 r.

Wg rozdzielnika

Ilona Antoniszyn

Dokument „Kierunki rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009-2013” przyjęty przez Radę Ministrów w dniu 3 lutego 2009 r. oraz „Dokument zmieniający Kierunki rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009-2013” przyjęty przez Radę Ministrów dnia 22 lutego 2011 r. nakłada na Ministra Gospodarki obowiązek monitorowania procesu jego wdrażania. Minister Gospodarki wykonuje ten obowiązek przedkładając Radzie Ministrów cykliczne raporty o stanie realizacji działań, ujętych w przedmiotowym dokumencie.

Obecnie przy współpracy z zainteresowanymi instytucjami, przygotowane zostało sprawozdanie roczne za okres 1 stycznia – 31 grudnia 2011 r.

W związku z powyższym zwracam się z prośbą o przekazanie ewentualnych uwag do załączonego sprawozdania, również w wersji elektronicznej na adres e-mail: izabela.wieteska@mg.gov.pl, do dnia 25 maja 2012 r. Brak odpowiedzi w określonym terminie będzie traktowany jako akceptacja dokumentu.

Ilona Antoniszyn
MINISTER
^{up.}
Ilona Antoniszyn
Ilona Antoniszyn – Kłk
PODSEKRETARZ STANU

Załącznik:

- sprawozdanie roczne z „Kierunków rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009-2013”

Rozdzielnik do pisma: DIW-VI-4051-1/7/12 DIW/2073/12

1. Szef Kancelarii Prezesa Rady Ministrów,
2. Prezes Rządowego Centrum Legislacji,
3. Minister Spraw Wewnętrznych,
4. Minister Administracji i Cyfryzacji,
5. Minister Edukacji Narodowej,
6. Minister Finansów,
7. Minister Rolnictwa i Rozwoju Wsi,
8. Minister Skarbu Państwa,
9. Minister Transportu, Budownictwa i Gospodarki Morskiej,
10. Minister Rozwoju Regionalnego,
11. Minister Pracy i Polityki Społecznej,
12. Minister Środowiska,
13. Minister Spraw Zagranicznych,
14. Minister Zdrowia,
15. Minister Nauki i Szkolnictwa Wyższego,
16. Minister Sprawiedliwości,
17. Minister Obrony Narodowej,
18. Minister Kultury i Dziedzictwa Narodowego,
19. Minister Sportu i Turystyki,
20. Prezes Narodowego Banku Polskiego,
21. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
22. Prezes Urzędu Zamówień Publicznych,
23. Prezes Prokuraturii Generalnej Skarbu Państwa,
24. Prezes Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości, ul. Pańska 81/83, 00-834 Warszawa,
25. Prezes Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa,
26. Prezes Związku Banków Polskich, ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa,
27. Prezes Zarządu Krajowego Stowarzyszenia Funduszy Poręczeńiowych, ul. Miedziana 3A, 00-814 Warszawa
28. Prezes Zarządu Polskiego Związku Funduszy Pożyczkowych, ul. Mieszka I 1, 26-200 Końskie,
29. Marszałek województwa dolnośląskiego, ul. Wybrzeże Słowackiego 12-14, 50-411 Wrocław,
30. Marszałek województwa kujawsko-pomorskiego, Plac Teatralny 2, 87-100 Toruń,
31. Marszałek województwa lubelskiego, ul. Spokojna 4, 20-074 Lublin,
32. Marszałek województwa lubuskiego, ul. Podgórna 7, 65-057 Zielona Góra,
33. Marszałek województwa łódzkiego, Al. Piłsudskiego 8, 90-051 Łódź,
34. Marszałek województwa małopolskiego, ul. Raclawicka 56, 30-017 Kraków,
35. Marszałek województwa mazowieckiego, ul. Jagiellońska 26, 03-719 Warszawa,
36. Marszałek województwa opolskiego, ul. Piastowska 14, 45-082 Opole,
37. Marszałek województwa podkarpackiego, ul. Ciepłińskiego 4, 35-010 Rzeszów,
38. Marszałek województwa podlaskiego, ul. Wyszyńskiego 1, 15-888 Białystok,
39. Marszałek województwa pomorskiego, ul. Okopowa 21/27, 80-810 Gdańsk,

40. Marszałek województwa śląskiego, ul. Ligonia 46, 40-037 Katowice,
41. Marszałek województwa świętokrzyskiego, Al. IX Wieków Kielc 3, 25-516 Kielce,
42. Marszałek województwa warmińsko-mazurskiego, ul. E. Plater 1, 10-562 Olsztyn,
43. Marszałek województwa wielkopolskiego, Al. Niepodległości 18, 61-713 Poznań,
44. Marszałek województwa zachodniopomorskiego, ul. Korsarzy 34, 70-540 Szczecin,
45. Prezes Krajowej Izby Gospodarczej, ul. Trębacka 4, 00-074 Warszawa,
46. Prezes Związku Rzemiosła Polskiego, ul. Miodowa 14, 00-246 Warszawa,
47. Prezydent Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych Lewiatan, ul. Klonowa 6,
00-591 Warszawa,
48. Prezes Zarządu Business Centre Club, Pl. Żelaznej Bramy 10, 00-136 Warszawa,
49. Prezes Zarządu Naczelnej Rady Zrzeszeń Handlu i Usług, ul. Oboźna 8, 00-332
Warszawa,
50. Prezydent Pracodawców Rzeczypospolitej Polskiej, ul. Brukselska 7, 03-973
Warszawa,
51. Komisja Wspólna Rządu i Samorządu Terytorialnego, ul. Batorego 5, 02-591
Warszawa,
52. Związek Powiatów Polskich, Pl. Defilad 1, 00-901 Warszawa,
53. Związek Województw Rzeczypospolitej Polskiej, ul. Świętojerska 5/7, 00-236
Warszawa,
54. Związek Gmin Wiejskich Rzeczypospolitej Polskiej, ul. Kantaka 4, 61-812 Poznań,
55. Związek Miast Polskich, ul. Robocza 46A, 61-517 Poznań.



MINISTERSTWO GOSPODARKI

Sprawozdanie roczne z realizacji

Kierunków rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych

dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009-2013

za okres 1 stycznia – 31 grudnia 2011 r.

Warszawa, maj 2012 r.

Spis treści

1	Streszczenie	3
2	Rekomendacje	4
3	Wstęp.....	5
4	Działania organizacyjne i ekonomiczne służące rozwojowi funduszy pożyczkowych	8
5	Działania organizacyjne i ekonomiczne służące rozwojowi funduszy poręczeniowych..	18
6	Zmiany legislacyjne służące rozwojowi funduszy pożyczkowych i poręczeniowych	31
7	Podsumowanie	34

1 Streszczenie

Niniejszy dokument jest sprawozdaniem rocznym z realizacji „*Kierunków rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009-2013*” w 2011 r. Zawiera opis działań organizacyjnych i ekonomicznych oraz zmian legislacyjnych służących rozwojowi tych funduszy w Polsce.

Celem podejmowanych działań jest poprawa dostępu, zwłaszcza MSP, do zewnętrznych źródeł finansowania za pośrednictwem systemu funduszy pożyczkowych i poręczeniowych. W 2011 r. cel był realizowany poprzez opracowanie standardów funkcjonowania instytucji pożyczkowych w obszarze organizacyjnym, zarządzania finansami, świadczenia usług z wykorzystaniem standardów obowiązujących w Krajowym Systemie Usług (KSU) oraz z uwzględnieniem różnic regionalnych. Wdrożono również system monitoringu udzielania pożyczek. W przypadku funduszy poręczeniowych opracowano programy oceny ryzyka finansowego oraz opracowano system monitoringu udzielania poręczeń. Podejmowano działania służące upowszechnieniu instrumentów reporeczenia i współporęczenia jako metod ograniczenia ryzyka w działalności funduszy. Wprowadzono standardy funkcjonowania funduszy pożyczkowych i poręczeniowych oraz opracowano i wprowadzono programy podnoszenia kompetencji konsultantów świadczących usługi finansowe.

Na wniosek Ministra Gospodarki Rada Ministrów w dniu 22 lutego 2011 r. przyjęła „Dokument zmieniający Kierunki rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009-2013”. Zmiany polegały m. in. na:

- wprowadzeniu Działania 7.7, co wynikało z potrzeby uporządkowania kwestii pomocy publicznej w działalności funduszy pożyczkowych i poręczeniowych,
- wykreśleniu z dokumentu treści odnoszących się do Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych i Funduszu Poręczeń Unijnych.

17 listopada 2011 r. weszło w życie rozporządzenie Ministra Gospodarki z dnia 29 września 2011 r. w sprawie szczegółowych warunków udzielania poręczeń jako pomocy de minimis. Celem rozporządzenia jest określenie warunków udzielania poręczeń przez fundusze poręczeniowe ze środków otrzymanych na podstawie art. 6 b ust. 1 ustawy o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

W 2011 r. utworzony w KPRM zespół ds. działalności Banku Gospodarstwa Krajowego pod przewodnictwem Pana Ministra Michała Boniego wydał rekomendacje, z których wynika potrzeba stworzenia Krajowej Agencji Poręczeniowej S. A. (KAP), która udzielałaby m. in. współporęczeń. Prace nad powstaniem KAP prowadzone są w Ministerstwie Finansów.

Działania podejmowane w 2011 r. przyczyniły się do dalszej poprawy dostępu przedsiębiorców do zewnętrznych źródeł finansowania za pośrednictwem systemu funduszy pożyczkowych i poręczeniowych.

2 Rekomendacje

- Zasadnym jest rozważenie scalenia i ujednoczenia systemu – przeniesienia ciężaru finansowania instrumentów zwrotnych z poziomu regionalnego na poziom krajowy. Instytucją, która koordynowała działania i doprowadziła do niespotykanego rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych była w przeszłości Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości. Jej działania dały impuls do rozwoju i powstania nowych funduszy. Należy ponownie powierzyć jej to zadanie. Jednocześnie marszałkowie powinni mieć zapewnioną możliwość uczestniczenia w pracach komisji konkursowej dotyczącej wyboru funduszu w danym regionie. Dodatkowo, zmiany wymagają regulacje prawne dotyczące samorządów wojewódzkich i powiatowych z uwagi na fakt ich zaangażowania kapitałowego w działalność funduszy, bez legitymacji w przepisach powszechnie obowiązujących do tego rodzaju aktywności.
- Doświadczenia ostatnich lat pokazały, że projekty JEREMIE realizowane w sześciu województwach, zostały wdrożone z ogromnym opóźnieniem, co wynikało ze złożonej biurokratycznej procedury. Ponadto, zasadnicza różnica pomiędzy RPO a projektami JEREMIE, polega na zaliczeniu środków programu JEREMIE przekazanych do tzw. pośrednika („menagera funduszu JEREMIE”) do środków wykorzystanych, co poprawiło – tylko na papierze - wskaźniki wykorzystania dotacji UE przez województwa, które zdecydowały się na ten rodzaj wsparcia. Jednakże mechanizm JEREMIE wymaga w perspektywie 2012 r. dokonania rzetelnej analizy – ze szczególnym uwzględnieniem efektywności, racjonalności i korzyści dla MSP.

- Należy kontynuować budowanie spójnego systemu funduszy pożyczkowych i poręczeniowych, uwzględniając zmianę modelu finansowania MSP po 2013 r. Minister Finansów przygotowuje obecnie nowelizację ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, na mocy której powstanie Krajowa Agencja Poręczeniowa Sp. z o.o. Agencja ma pełnić rolę instytucji zajmującej się głównie instrumentem współporęczenia. Powyższe działania pozwolą na usprawnienie działalności funduszy poręczeniowych.
- Istnieje potrzeba podjęcia prac nad nowym projektem rządowym, który uwzględni zarówno dobre, jak i negatywne doświadczenia ostatnich lat działalności funduszy pożyczkowych i poręczeniowych. W Polsce nie można mówić o istnieniu w pełni ukształtowanego systemu poręczeniowego i pożyczkowego. Elementem budowy spójnego systemu funduszy pożyczkowych i poręczeniowych powinna być długofalowa strategia rozwoju opracowana przez Ministerstwo Gospodarki i przyjęta przez Rząd RP oraz przygotowanie stosownych regulacji prawnych. Koniecznym jest bowiem przeniesienie ciężaru finansowania MSP z dotacji bezpośrednich, na rzecz finansowania zwrotnego przy pomocy funduszy pożyczkowych, poręczeniowych i VC/PE, w związku ze zmianami polityki Komisji Europejskiej w zakresie dalszego finansowania rozwoju MSP w nowej perspektywie finansowej 2014-2020.

3 Wstęp

Rada Ministrów w dniu 3 lutego 2009 r. przyjęła „Kierunki rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009 – 2013”, a 22 lutego 2011 r. „Dokument zmieniający Kierunki rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009 – 2013”. Dokumenty te zawierają diagnozę stanu oraz opis zasad funkcjonowania funduszy pożyczkowych i poręczeniowych, a także wskazuje działania organizacyjne i ekonomiczne, które mają służyć rozwojowi funduszy pożyczkowych i poręczeniowych w Polsce do 2013 r.

Celem podejmowanych działań jest dalsza poprawa dostępu, zwłaszcza mikro i małych przedsiębiorstw, do zewnętrznych źródeł finansowania za pośrednictwem rozpoznawalnego wśród społeczeństwa, systemu funduszy pożyczkowych i poręczeniowych, działającego zgodnie z powszechnie obowiązującymi i akceptowanymi standardami. Ujęte w dokumencie zadania mają na celu przede wszystkim systemowe dostosowanie tych instytucji finansowych

i świadczonych przez nie usług do zmieniających się i zróżnicowanych, także terytorialnie, potrzeb przedsiębiorców.

Ponadto, zgodnie z ustawą z dnia 12 sierpnia 2010 r. o wspieraniu przedsiębiorców dotkniętych skutkami powodzi z 2010 roku (Dz. U. nr 148, poz. 992) fundusze pożyczkowe udzielały pożyczek przedsiębiorcom, którzy ucierpieli w wyniku powodzi, która dotknęła Polskę w 2010 roku. Pożyczki były umarzane w 100 % przedsiębiorcom, którzy mieli ubezpieczone przedsiębiorstwa od następstw klęsk żywiołowych a w 75 % przedsiębiorcom, którzy nie mieli takich ubezpieczeń. Wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. (dane narastające) dziesięć funduszy, wybranych przez Ministerstwo Gospodarki w drodze konkursu, przyjęło 1913 wniosków pożyczkowych i podpisało 1849 umów z przedsiębiorcami, z czego w 2011 r. zawarto 983 pożyczki na kwotę 38 577 244 zł. Kwota środków wypłaconych jako pożyczki wyniosła 74 504 210 zł; średnia wielkość pożyczki stanowiła kwotę 40 300 zł. Środki na pożyczki w 2010 r. i w 2011 r. zapewnił Minister Gospodarki z rezerwy celowej budżetu państwa. Fundusze pożyczkowe zawarły umowy z Ministrem Gospodarki na realizację zadań wynikających z w/w ustawy. Wypłacone przedsiębiorcom pożyczki pomogły przedsiębiorcom poszkodowanym w powodzi prowadzić dalej działalność gospodarczą odbudowując środki trwałe i obrotowe.

16 września 2011 r. została uchwalona ustawa o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi. Ustawa stanowi, iż w przypadku wystąpienia powodzi fundusze pożyczkowe, które zostaną wybrane w drodze konkursu przez Ministra Gospodarki, będą udzielały preferencyjnych pożyczek poszkodowanym przedsiębiorcom.

Nadzór nad realizacją działań ujętych w „Kierunkach ...” wymaga systematycznego monitorowania i oceny procesu ich wdrażania. Minister właściwy ds. gospodarki w 2009 roku raz na kwartał przedkładał Radzie Ministrów informację o realizacji dokumentu, a od 2010 roku Rada Ministrów jest informowana o realizacji dokumentu w cyklu rocznym.

Zgodnie z zaleceniami Rady Ministrów pierwsze sprawozdanie obejmowało okres od daty przyjęcia przez Radę Ministrów tj. 3 lutego 2009 r. do 30 czerwca 2009 r. Zostało przyjęte przez Komitet Rady Ministrów w dniu 29 października 2009 r. i zgodnie z jego rekomendacją zostało przekazane do wiadomości Rady Ministrów w dniu 4 listopada 2009 r. Drugie sprawozdanie obejmowało okres od 1 lipca 2009 r. do 30 września 2009 r. Komitet Rady Ministrów przyjął je w dniu 23 listopada 2009 r. W dniu 3 grudnia 2009 r. sprawozdanie to zostało przekazane do wiadomości Rady Ministrów. Trzecie, roczne

sprawozdanie obejmowało okres od 3 lutego 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. Zostało przyjęte przez Komitet Rady Ministrów 13 lipca 2010 r. W dniu 23 lipca 2010 r. zostało przesłane do wiadomości członkom Rady Ministrów. Czwarte sprawozdanie obejmowało okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r. Komitet Rady Ministrów przyjął je w dniu 1 czerwca 2011 r. W dniu 7 czerwca 2011 r. zostało przesłane do wiadomości członkom Rady Ministrów.

Niniejsze sprawozdanie jest sprawozdaniem rocznym i obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. oraz zawiera opis realizacji poszczególnych działań, które zostały podjęte w okresie sprawozdawczym.

Sieć funduszy pożyczkowych i poręczeniowych rozwija się w Polsce od początku lat dziewięćdziesiątych. Działają one w różnych formach prawnych, mają zróżnicowane kapitały i zasięg działalności. Kapitał funduszy pożyczkowych, jak i poręczeniowych pochodzi ze środków prywatnych i publicznych. Dokapitalizowanie funduszy ze środków publicznych pochodzi głównie z SPO WKP, RPO oraz inicjatywy JEREMIE.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. w Polsce istnieje 71 funduszy pożyczkowych oraz 51 funduszy poręczeniowych. W Polskim Związku Funduszy Pożyczkowych zrzeszonych jest 45 funduszy, natomiast 44 fundusze zarejestrowane są w Krajowym Systemie Usług. Podpisane porozumienie o współpracy z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości ma 40 funduszy pożyczkowych, z czego 33 są zarejestrowane w KSU. Odnośnie funduszy poręczeniowych – 22 fundusze zrzeszone są w Krajowym Stowarzyszeniu Funduszy Poręczeniowych, natomiast 11 funduszy zarejestrowanych jest w KSU. Podpisane porozumienie o współpracy z PARP ma 41 funduszy poręczeniowych, z czego 10 jest zarejestrowana w KSU. Do Krajowej Grupy Poręczeniowej Sp. z o.o. należy 21 funduszy poręczeniowych.

Zgodnie z informacjami uzyskanymi z Polskiego Związku Funduszy Pożyczkowych w 2011 r. fundusze pożyczkowe udzieliły 8 781 pożyczek o łącznej wartości 578 019 404,51 zł., natomiast zgodnie z danymi przekazanymi przez Krajowe Stowarzyszenie Funduszy Poręczeniowych fundusze poręczeniowe w 2011 r. udzieliły 7 158 poręczeń na kwotę 470 508 470,61 zł.

4 Działania organizacyjne i ekonomiczne służące rozwojowi funduszy pożyczkowych

4.1 Działanie 5.1 Opracowanie standardów funkcjonowania funduszy pożyczkowych w obszarze organizacyjnym, zarządzania finansami, świadczenia usług, z wykorzystaniem standardów obowiązujących w Krajowym Systemie Usług (KSU) oraz z uwzględnieniem różnic regionalnych

Odpowiedzialny: Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości (PARP) we współpracy z marszałkami województw

Źródła finansowania: Program Operacyjny „Kapitał Ludzki”, PARP, środki własne funduszy pożyczkowych

Zrealizowane działania
<p style="text-align: center;">PARP</p> <p>Opracowane w grudniu 2009 roku i wdrożone w 2010 roku Standardy Funduszu Pożyczkowego i Usługi Finansowej (polegającej na udzielaniu pożyczki) Krajowego Systemu Usług dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw (KSU) stanowiły podstawę do prac nad nowym Rozporządzeniem w sprawie KSU, w celu dostosowania jego zapisów do oczekiwań środowiska FP i nowej ustawy o PARP. Rozporządzenie w sprawie KSU zostało podpisane dnia 24.05.2011 roku.</p>

4.2 Działanie 5.2 Wprowadzenie standardów funkcjonowania funduszy pożyczkowych (w tym sprawowanie nadzoru nad ich przestrzeganiem)

Odpowiedzialny: PARP, fundusze pożyczkowe

Źródła finansowania: Program Operacyjny „Kapitał Ludzki”, PARP, środki własne funduszy pożyczkowych

Zrealizowane działania
<p style="text-align: center;">PARP</p> <p>Upowszechnienie standardu funkcjonowania funduszy pożyczkowych rozpoczęto w drugim kwartale 2010 r. na podstawie Porozumień o współpracy zawieranych pomiędzy PARP a Funduszami Pożyczkowymi. Dokument Standardu stanowi jeden z załączników do porozumienia. W 2011 roku PARP zawarła 8 Porozumień o współpracy z Funduszami Pożyczkowymi. Łącznie współpracuje z 40-oma FP.</p>

W grudniu 2010 r. ogłoszono przetarg na wybór wykonawcy, który w imieniu PARP przeprowadzi audyty weryfikujące standardy funkcjonowania funduszy pożyczkowych i świadczenia usługi pożyczkowej w funduszach, które zawarły z PARP porozumienie o współpracy. W 2011 r. przeprowadzono 27 audytów weryfikujących standard funkcjonowania FP. We wszystkich przebadanych FP wyniki audytów były pozytywne. W 2012 roku proces weryfikacji spełnienia standardów w FP będzie kontynuowany.

Ponadto w ramach opracowanej Strategii Promocyjnej KSU, prowadzona jest promocja Funduszy Pożyczkowych i standardów ich funkcjonowania oraz świadczenia usługi pożyczkowej.

4.3 Działanie 5.3 Opracowanie i wdrożenie programów podnoszenia kompetencji konsultantów świadczących usługi finansowe polegające na udzielaniu pożyczek

Odpowiedzialny: PARP, fundusze pożyczkowe

Źródła finansowania: Program Operacyjny „Kapitał Ludzki”, PARP, środki własne funduszy pożyczkowych

Zrealizowane działania

PARP

Działania na rzecz rozwoju kompetencji konsultantów świadczących usługi pożyczkowe w ramach KSU oraz wsparcie współpracy pomiędzy funduszami prowadzi w imieniu PARP konsorcjum Policy & Action Group Uniconsult Sp. z o.o. i Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

W okresie sprawozdawczym zorganizowano 20 szkoleń, w tym 15 stacjonarnych i 4 e-learningowe oraz warsztat dla kadry zarządzającej FP. Tematyka szkoleń była dostosowana do potrzeb beneficjentów i miała na celu przekazanie wiedzy specjalistycznej niezbędnej w pracy konsultantów usług pożyczkowych. Podczas kilku szkoleń ich uczestnicy mogli również zdobywać umiejętności praktyczne np. z wykorzystaniem arkuszy kalkulacyjnych oraz rozwijać „miękkie” kompetencje potrzebne w pracy z klientami. W 2011 roku w projekcie wzięło 250 udział uczestników, w tym 121 niepowtarzających się (łącznie od początku realizacji projektu - 283 uczestników, w tym 137 niepowtarzających się).

W ramach ww. umowy realizowane są również działania informacyjno-doradcze dla konsultantów i ośrodków świadczących usługi finansowe w zakresie udzielania pożyczek. Wykonawca zarządza w imieniu PARP bazą wiedzy, która znajduje się w systemie informatycznym Krajowego Systemu Usług (SI KSU), w module przeznaczonym do wymiany i zarządzania informacją dla FP. Baza wiedzy obejmuje forum, bazę pytań i odpowiedzi oraz bazę pakietów i produktów informacyjnych. W 2011 r. przygotowano 17 produktów informacyjnych z następujących działań:

1. Programy wsparcia
2. Regulacje prawne
3. Inne produkty finansowe dla MSP

4. Rynek FP w Polsce i na świecie
5. SPO WKP
6. Kontekst ekonomiczny działalności FP
7. Vademecum analityka Funduszu Pożyczkowego
8. Standardy postępowania

W ramach indywidualnych konsultacji dla funduszy pożyczkowych w zakresie utrzymania standardów i rejestracji w KSU zrealizowano 120 godzin doradczych.

W ramach działań rozwojowych w marcu i październiku 2011 r. odbyły się dwie wizyty studyjne w Paryżu. Wzięły w nich udział osoby zarządzające funduszami pożyczkowymi (w sumie 30 osób). Uczestnicy mieli okazję poznać działalność organizacji pożyczkowych działających na terenie Francji oraz zasady współpracy, największej z nich AIDIE, z bankami i organizacjami pozarządowymi.

Opracowano również Indywidualne Programy Rozwoju Konsultantów dla części pracowników funduszy pożyczkowych, których potrzeby rozwojowe nie mogą zostać zaspokojone poprzez standardowe szkolenia.

4.4 Działanie 5.5 Wdrożenie systemu monitoringu funduszy pożyczkowych

Odpowiedzialny: PARP, fundusze pożyczkowe

Źródła finansowania: Program Operacyjny „Kapitał Ludzki”, PARP

Zrealizowane działania
PARP
<p>W okresie sprawozdawczym wdrożono moduł sprawozdawczy dla FP w Systemie Informatycznym KSU. Już za pierwsze półrocze 2011 r. raportowanie odbywało się bezpośrednio do systemu informatycznego KSU.</p> <p>Ponadto, po przeprowadzonych w 2010 r. w 26-u funduszach analizach wykorzystywanych przez nie narzędzi informatycznych oraz opracowanych rekomendacjach dot. odpowiedniego dostosowania tych narzędzi do automatycznego raportowania do SI KSU, w 2011 r. w 22-ch przypadkach przygotowano projekty techniczne interfejsów, a w 18-u funduszach wdrożono interfejsy dostosowujące funkcjonujący w funduszu system informatyczny do SI KSU. W 10-u kolejnych (nowych) funduszach wykonano analizy i przygotowano projekty techniczne na interfejsy dla tych funduszy.</p>

4.5 Działanie 5.6 Dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych, którego źródłem są środki pochodzące ze sprzedaży „resztówek” Skarbu Państwa

Odpowiedzialny: PARP, Ministerstwo Skarbu Państwa, Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) w zakresie sprzedaży „resztówek”

Źródła finansowania: „resztówki” Skarbu Państwa

Zrealizowane działania

PARP

Zgodnie z art. 34d pkt 4 ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o zmianie ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, ustawy o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2003 r. Nr 174 poz. 1689 z późn. zm.), BGK nie przekazał w 2011 r. żadnych środków finansowych z przychodów ze sprzedaży przekazanych przez Skarb Państwa papierów wartościowych, które PARP mogłaby przeznaczyć na udzielania wsparcia zgodnie z art. 15 ust 5 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z 2007 r. Nr 42, poz. 275 oraz z 2008 r. Nr 116, poz. 730 i 732 i Nr 227, poz. 1505). Nie odbyło się również dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych, których źródłem są środki pochodzące ze sprzedaży „resztówek” Skarbu Państwa.

Ministerstwo Skarbu Państwa

Na podstawie art. 35 ust. 3 ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz.U. Nr 79, poz. 484) zgodnie z rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 lutego 2003 r. w sprawie nieodpłatnego przekazania Bankowi Gospodarstwa Krajowego akcji stanowiących własność Skarbu Państwa w wybranych spółkach (Dz.U. Nr 50, poz. 432) oraz na podstawie art. 35 ust. 3 ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz.U. z 2003 r. Nr 174, poz. 1689) zgodnie z rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 25 maja 2006 r. w sprawie nieodpłatnego przekazania Bankowi Gospodarstwa Krajowego akcji stanowiących własność Skarbu Państwa w wybranych spółkach (Dz.U. Nr 98, poz. 686) do Banku Gospodarstwa Krajowego zostały przekazane akcje 49 spółek Skarbu Państwa w celu zasilenia środkami z ich sprzedaży funduszy pożyczkowych i poręczeniowych przyczyniając się do aktywizacji udzielanych przez BGK poręczeń i pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorców.

W związku z tym, że Bank Gospodarstwa Krajowego nie zwracał się o przekazanie kolejnych pakietów akcji/udziałów spółek Skarbu Państwa, w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Minister Skarbu Państwa nie podejmował kolejnych działań ujętych w przedmiotowym dokumencie i nie przekazywał na ten cel dodatkowych „resztówek” nadzorowanych podmiotów.

4.6 Działanie 5.8 Dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych ze środków Regionalnych Programów Operacyjnych

Odpowiedzialny: marszałkowie województw

Źródła finansowania: Regionalne Programy Operacyjne

Zrealizowane działania

Województwo dolnośląskie

W wyniku ogłoszonego przez Menadżera Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego w 2010 r. konkursu na produkt finansowy: „Pożyczka Globalna dla Funduszu Pożyczkowego” w 2011

r. kontynuowano proces podpisywania umów z wybranymi pośrednikami finansowymi. Zawarto dwie Umowy operacyjne I stopnia:

- z Agencją Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. o wartości 8,0 mln zł.,
- z Polską Fundacją Przedsiębiorczości o wartości 10,0 mln zł.

Łącznie w ramach ww. konkursu w latach 2010-2011 podpisane zostały 4 umowy z pośrednikami finansowymi na łączną wartość 29,5 mln zł.

W dniu 26 sierpnia 2011 r. Menadżer Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego ogłosił konkurs na produkt finansowy „Pożyczka Globalna”, wysokość alokacji to 150,0 mln zł. Konkurs ma formułę otwartą, a wnioski można składać do dnia 23 stycznia 2012 r.

W ramach ww. konkursu do dnia 31.12.2011 r. wybrano 4 pośredników finansowych, tj.:

- Polska Fundacja Przedsiębiorczości – przyznana kwota wsparcia 20,0 mln zł,
- Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. – przyznana kwota wsparcia 10 mln zł.,
- Fundusz Regionu Wałbrzyskiego – przyznana kwota wsparcia 15 mln zł.,
- Sudeckie Stowarzyszenie Inicjatyw Gospodarczych – przyznana kwota wsparcia 3 mln zł.

Do końca 2011 roku podpisano Umowy operacyjne I stopnia z trzema ww. wymienionymi pośrednikami na łączną wartość 28,0 mln zł. (czwarta umowa na wartość 20,0 mln zł. podpisana została w dniu 13 stycznia 2012 r.).

Do dnia 31.12.2011 r. pośrednicy finansowi wsparli 259 przedsiębiorstw. Łączna kwota pożyczek udzielonych MŚP wyniosła 25,6 mln zł. (w tym ze środków Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego 20,2 mln zł.).

Województwo kujawsko-pomorskie

Kujawsko-Pomorski Fundusz Pożyczkowy jako Menadżer Funduszu Powierniczego JEREMIE ogłosił w dniu 18 lipca 2011 r. konkurs, w którym wyłonieni zostali Pośrednicy Finansowi Funduszu Powierniczego JEREMIE realizujący projekty: JEREMIE - POŻYCZKA lub JEREMIE – REPORĘCZENIE. Wnioski o wsparcie finansowe mogły składać fundusze poręczeniowe, fundusze pożyczkowe oraz banki komercyjne. Wysokość środków przewidziana dla konkursu wyniosła 39,8 mln zł. Nabór wniosków o wsparcie finansowe projektu rozpoczął się 27 lipca 2011 r. i trwał do 8 sierpnia 2011 r. W wyniku rozstrzygniętego konkursu podpisano 2 umowy z pośrednikami finansowymi w ramach produktu: Pożyczka:

1. Polska Fundacja Przedsiębiorczości (Szczecin/o. Bydgoszcz)
Tytuł projektu: „Fundusz Pożyczkowy KUJAWIAK - JEREMIE w ramach Subregionalnego Funduszu Pożyczkowego KUJAWIAK”; Wartość projektu: 5 600 000 zł
2. Poręczenia Kredytowe sp. z o.o. (Warszawa/o. Inowrocław)
Tytuł projektu: „Wsparcie inwestycji sektora MŚP oraz firm rozpoczynających działalność gospodarczą poprzez pożyczki w ramach inicjatywy JEREMIE województwa kujawsko-pomorskiego.”; Wartość projektu: 5,88 mln zł.

Realizację projektu zakończyła Polska Fundacja Przedsiębiorczości, termin realizacji projektu to 01.03.2010-31.12.2011.

Nazwa projektu: Dokapitalizowanie funduszu mikropożyczkowego pod nazwą SUBREGIONALNY FUNDUSZ POŻYCZKOWY „KUJAWIAK-INWESTYCJE” działającego na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.

Wartość dofinansowania z EFRR: 10 mln zł.

Liczba umów podpisanych z beneficjentami przez pośrednika finansowego: 85.

Wartość umów podpisanych z beneficjentami przez pośrednika finansowego: 11 mln zł.

Województwo lubelskie

IZ RPO Województwa Lubelskiego na lata 2007 – 2013 (IZ RPO) powierzyła wdrażanie działania we wskazanym zakresie (Działanie 2.1 Instrumenty pożyczkowe i poręczeniowe dla przedsiębiorstw) Instytucji Pośredniczącej II stopnia (IP II) - Lubelskiej Agencji Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie.

Beneficjenci w ramach realizowanych projektów w 2011 r. udzielili i wypłacili 327 pożyczek na kwotę 19 745 757,37 zł., w tym:

1. Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.- 39 pożyczek na kwotę 1 516 000,00 zł.
2. Polska Fundacja Wspomagania Rozwoju Gospodarczego „OIC Poland”.- 22 pożyczki na kwotę 1 180 680,00 zł.
3. Fundacja Puławskie Centrum Przedsiębiorczości - 50 pożyczek na kwotę 1 472 000,00 zł.
4. Lubelska Fundacja Rozwoju – 216 pożyczek na kwotę 15 577 077,37 zł.

Województwo lubuskie

Zarząd Województwa Lubuskiego w dniu 2 kwietnia 2009 r. umieścił projekt pn. „Dokapitalizowanie Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego” w Indykatoryjnym Planie Inwestycyjnym Lubuskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013 w ramach Priorytetu II Stymulowanie wzrostu inwestycji w przedsiębiorstwach i wzmocnienie potencjału innowacyjnego, działanie 2.5 „Rozwój regionalnych i lokalnych instytucji otoczenia biznesu”. Projekt uzyskał dofinansowanie ze środków LRPO w wysokości 10 mln zł. Umowa pomiędzy Marszałkiem Województwa Lubuskiego a Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. została podpisana dnia 24 lipca 2009 r. Pożyczki z otrzymanego dokapitalizowania są udzielane w trybie ciągłym mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom inwestującym na terenie województwa lubuskiego.

W roku 2011 z powyższego projektu wypłacono 36 pożyczek na kwotę 4.331.817,50 zł.

Razem wszystkich środków stanowiących kapitał Lubuskiego Funduszu Pożyczkowego w 2011 roku wypłacono 77 pożyczek na łączną kwotę 6.831.319,10 zł.

Województwo łódzkie

W zakresie działania 5.8 *Dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych ze środków Regionalnych Programów Operacyjnych* Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie w ramach inicjatywy JEREMIE, ogłosił następujące konkursy:

1. dnia 23 maja 2011 roku konkurs nr 2.2/2011/ŁRFP na wybór Pośredników Finansowych w ramach drugiej edycji produktu finansowego Pożyczka Globalna z kwotą alokacji 60 mln zł.,
2. dnia 7 listopada 2011 roku konkurs 2.3/2011/ŁRFP na wybór Pośredników Finansowych w ramach trzeciej edycji produktu finansowego Pożyczka Globalna z kwotą alokacji 60 mln zł.

Wyłoniono pośredników finansowych, wśród których znalazły się następujące fundusze pożyczkowe:

1. w ramach konkursu nr 2.2/2011/ŁRFP:
 - a) Łódzką Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Łodzi z rekomendowaną kwotą wsparcia 20 mln zł.,
 - b) Stowarzyszenie Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Ostrowie Wielkopolskim z rekomendowaną kwotą wsparcia 2 mln zł.,
 - c) Fundację Rozwoju Gminy Żelów z siedzibą w Żelowie z rekomendowaną kwotą wsparcia 7 mln zł.

2. w ramach konkursu nr 2.3/2011/ŁRFP:

- a) Łódzką Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Łodzi z rekomendowaną kwotą wsparcia 30 mln zł.,
- b) Fundację Rozwoju Gminy Żelów z siedzibą w Żelowie z rekomendowaną kwotą wsparcia 10 mln zł.

Do dnia 31 grudnia 2011 roku Bank Gospodarstwa Krajowego zawarł umowy operacyjne I stopnia z następującymi podmiotami spośród wyżej wymienionych:

1. w ramach konkursu nr 2.2/2011/ŁRFP:

- a) dnia 23 listopada 2011 roku z Łódzką Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Łodzi,
- b) dnia 18 listopada 2011 roku ze Stowarzyszeniem Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Ostrowie Wielkopolskim,
- c) dnia 29 września 2011 roku z Fundacją Rozwoju Gminy Żelów z siedzibą w Żelowie

2. w ramach konkursu nr 2.3/2011/ŁRFP:

Trwa etap negocjowania umów między Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz wybranymi pośrednikami finansowymi.

Województwo małopolskie

W ramach dofinansowania projektów polegających na utworzeniu nowych lub powiększaniu kapitału istniejących funduszy pożyczkowych oraz dokapitalizowania funduszy pożyczkowych udzielających preferencyjnych pożyczek, z możliwością częściowego umorzenia, mikro, małym i średnim przedsiębiorcom działającym na terenie województwa małopolskiego, dotkniętym klęskami żywiołowymi lub innymi zdarzeniami nadzwyczajnymi spowodowanymi działaniem siły wyższej do 31.12.2011 r. złożono 29 wniosków o płatność.

Wartość dofinansowania ogółem wyniosła 1 982 010,72 zł., z czego wartość dofinansowania z EFRR to 1 684 708,97 zł.

Działanie 2.1D MRPO, realizacja zobowiązań UE na lata 2007-13 (wg zatwierdzonych wniosków o płatność)- 2 007 495,17 zł.

Województwo mazowieckie

W ramach Działania 1.4 RPO WM *Wzmocnienie instytucji otoczenia biznesu* dofinansowano dwa fundusze pożyczkowe. Do 31.12.2011 r. podpisane zostały 2 umowy z funduszami pożyczkowymi na kwotę 38 900 000,00 zł.

Do 31.12.2011 r. udzielono 272 pożyczek. Łączna kwota udzielonego wsparcia beneficjentom ostatecznym przez fundusze pożyczkowe wyniosła 13 655 000,00 zł.

Województwo opolskie

Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki, jako Instytucja Pośrednicząca II stopnia we wdrażaniu Osi 1 *Wzmocnienie atrakcyjności gospodarczej regionu*, w ramach realizacji zadań powierzonych przez Instytucję Zarządzającą - Zarząd Województwa Opolskiego prowadziła działania zmierzające do ogłoszenia III naboru wniosków w ramach działania 1.2 "Zapewnienie dostępu do finansowania przedsiębiorczości".

Działania upowszechniające standardy funkcjonowania funduszy pożyczkowych:

- realizacja zadań promocyjnych wspólnie z Opolskim Centrum Rozwoju Gospodarki w zakresie przygotowania materiałów promocyjnych w postaci ulotki wskazującej na aspekty wiążące się z możliwością wsparcia inwestycji z funduszy pożyczkowych,

- promocja oferty podmiotów podczas wspólnych spotkań informacyjnych dla beneficjentów organizowanych we współpracy z Lokalnymi Punktami Informacyjnymi, Powiatowymi Urzędami Pracy, Urzędem Marszałkowskim Województwa Opolskiego oraz Opolskim Centrum Rozwoju Gospodarki.

Województwo podkarpackie

W ramach działania 1.1 *Wsparcie kapitałowe przedsiębiorczości Schemat A Wsparcie kapitałowe funduszy* Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2007-2013 na przełomie II i III kwartału 2010 r. umowy o dofinansowanie zawarto z 5 funduszami pożyczkowymi na łączną kwotę dofinansowania 42 699 999,90 zł.

Wsparte fundusze pożyczkowe do 31.12.2011 r. udzieliły dla przedsiębiorców sektora MŚP łącznie 740 pożyczek na łączną kwotę ogółem 26 820 802,00 zł., z czego:

- Leżajskie Stowarzyszenie Rozwoju – 63 pożyczki na łączną kwotę ogółem 3 816 500,00 zł.,
- Regionalna Izba Gospodarcza - 41 pożyczki na łączną kwotę ogółem 5 521 000,00 zł.,
- Agencja Rozwoju Regionalnego MARR S.A. – 50 pożyczek na łączną kwotę ogółem 8 730 960,00 zł.,
- Podkarpacka Izba Gospodarcza – 18 pożyczek na łączną kwotę ogółem 910 342,00 zł.,
- Fundacja Wspomagania Wsi – 568 pożyczek na łączną kwotę ogółem 7 842 000,00 zł. (Fundacja udziela pożyczek wyłącznie mikroprzedsiębiorcom z obszarów wiejskich a maksymalna kwota udzielonej pożyczki wynosi 20 000,00 zł.).

Województwo podlaskie

W ramach RPO Województwa Podlaskiego na lata 2007 – 2013 dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych realizowane jest poprzez Działanie 1.3 „Wsparcie instytucji otoczenia biznesu”.

Działalność funduszy pożyczkowych w roku 2011 opierała się na udzielaniu wsparcia zwrotnego w ramach umów o dofinansowanie podpisanych w roku 2010 z następującymi Beneficjentami:

1. Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego
2. Agencja Rozwoju Regionalnego "ARES" Spółka Akcyjna w Suwałkach
3. Fundacja na rzecz Rozwoju Polskiego Rolnictwa
4. Fundacja Rozwoju Przedsiębiorczości w Suwałkach

Łącznie w okresie od 01.01.2011 do 31.12.2011 r. udzielono 96 pożyczek o wartości 19 883 000,00 zł.

Ponadto w dniu 11 października 2011 r. na posiedzeniu Zarządu Województwa Podlaskiego przyjęto zaktualizowany *Harmonogram ogłaszania konkursów w latach 2011-2012 w ramach Regionalnego programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2007 – 2013*, na którym podjęto decyzję, iż dodatkowe środki pozyskane w drodze premii (KRW) i oszczędności, pozwolą w roku 2012 na ogłoszenie kolejnego konkursu. Planowany termin konkursu to wrzesień – październik 2012 r., a przewidziana alokacja wynosi ok. 4 mln EUR.

Województwo pomorskie

- Menadżerem Funduszu Powierniczego JEREMIE dla Województwa Pomorskiego jest Bank Gospodarstwa Krajowego. W 2011 r. ogłoszono kolejne konkursy dla Pośredników Finansowych (PF) na produkty finansowe, m.in. drugą edycję konkursu

dla PF na produkt pn. Pożyczka globalna (kwota alokacji 110 mln zł). Menadżer Funduszu Powierniczego JEREMIE dla Województwa Pomorskiego zawarł kolejną umowę z Pomorskim Funduszem Pożyczkowym (PFP) na kwotę 20 mln zł. (w 2011 r. PFP zakończył dystrybucję pożyczek ze środków w wysokości 5 mln zł, otrzymanych w pierwszej edycji konkursu Pożyczka Globalna) W 2011 r. trwał także proces oceny wniosku i negocjacji umowy z Pomorską Fundacją Przedsiębiorczości, sfinalizowany ostatecznie w 2012 r.

Z informacji Menadżera wynika, że do końca 2011 r. do firm na Pomorze trafiło łącznie 28,107 mln zł ze środków inicjatywy JEREMIE i skorzystało z nich (w formie pożyczek i poręczeń) 437 mikro i małych przedsiębiorców.

Województwo śląskie

Rozstrzygnięto konkurs w ramach RPO WSL na lata 2007-2013

Priorytet I: Badania i rozwój technologiczny (B+R), innowacje i przedsiębiorczość

Działanie 1.1 Wzmocnienie atrakcyjności inwestycyjnej regionu

Poddziałanie 1.1.1 Infrastruktura rozwoju gospodarczego

Podsumowanie aktywności pożyczkowej w 2011 r.:

1. Fundusz Górnośląski S.A. - udzielono 35 pożyczek na kwotę 12 454 674,39 zł.,
2. Agencja Rozwoju Lokalnego S.A. - udzielono 25 pożyczek na kwotę 1 266 000,00 zł.,
3. Agencja Rozwoju Regionalnego w Częstochowie S.A. - udzielono 8 pożyczek na kwotę 1 170 000,00 zł.

Województwo świętokrzyskie

W 2011 r. kontynuowano realizację projektów dofinansowanych w grudniu 2010 r. w ramach Osi Priorytetowej 1. *Rozwój przedsiębiorczości* Działanie 1.3. *Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych*:

- Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o. pn.: *Utworzenie i dokapitalizowanie Funduszu Pożyczkowego Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o.* na kwotę 51 000 000, 00 zł.
- Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica pn.: *Lokalny Fundusz Pożyczkowy jako zwrotne wsparcie finansowe dla MIKROPRZEDSIĘBIORSTW* na kwotę 10 000 620, 00 zł.
- Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej pn.: *Dokapitalizowanie Funduszu Pożyczkowego Ośrodka Promowania Przedsiębiorczości w Sandomierzu* na kwotę 6 999 924, 90 zł.
- Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach pn.: *Pożyczki dla świętokrzyskich MMSP* na kwotę 1 128 571, 43 zł.
- Koneckie Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości pn.: *Świętokrzyski Fundusz Pożyczkowy* na kwotę 19 070 883, 67 zł.

Województwo warmińsko-mazurskie

Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie pełni rolę lidera konsorcjum realizującego projekt „Dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych na Warmii i Mazurach”

Stan realizacji za rok 2011:

- Wielkość środków będących w dyspozycji przedstawicieli konsorcjów, przeznaczonych na fundusz pożyczkowy: 63 847 500,00 zł.
- Liczba złożonych wniosków dot. pożyczek: 216
- Liczba podpisanych umów pożyczek: 185
- Wartość podpisanych umów pożyczek: 22 743 591,54 zł.

Wartość wypłaconych kwot z tytułu realizacji umów pożyczek: 21 748 023,40 zł.

Województwo wielkopolskie

W województwie wielkopolskim fundusze pożyczkowe oraz fundusze poręczeniowe uczestniczą w realizacji inicjatywy JEREMIE (wdrażanej w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013, Priorytet I Konkurencyjność przedsiębiorstw, Działanie 1.3 Rozwój systemu finansowych instrumentów wsparcia przedsiębiorczości) jako instrumenty inżynierii finansowej (pośrednicy finansowi) udzielając zwrotnego wsparcia finansowego MŚP działającym w Wielkopolsce z wykorzystaniem środków pochodzących z Funduszu Powierniczego JEREMIE.

Menadżerem Funduszu Powierniczego JEREMIE w województwie wielkopolskim jest Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK).

W roku 2011 BGK podpisał 5 kolejnych umów operacyjnych z funduszami pożyczkowymi wyłonionymi do wsparcia w ramach konkursu nr 2.2/2011/FPJWW na produkt finansowy: Pożyczka Globalna, tj. z:

1. Wielkopolską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o. na kwotę 40 mln zł;
2. Polską Fundacją Przedsiębiorczości na kwotę 30 mln zł;
3. Fundacją Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości na kwotę 3 mln zł;
4. Stowarzyszeniem Ostrzeszowskie Centrum Przedsiębiorczości na kwotę 2 mln zł;
5. Stowarzyszeniem Ostrowskie Centrum Wspierania Przedsiębiorczości na kwotę 5 mln zł.

Łączna wartość podpisanych w 2011 r. umów z funduszami pożyczkowymi to 80 mln zł, natomiast od początku realizacji inicjatywy JEREMIE – 126 mln zł.

Do końca 2011 r. pośrednicy finansowi w województwie wielkopolskim zawarli z MŚP 441 umów pożyczkowych na łączną kwotę 60 786 391,72 zł (wraz z wkładem pośrednika finansowego), z czego w roku 2011 342 umowy na łączną kwotę 41 792 891,72 zł (wraz z wkładem pośrednika finansowego).

Województwo zachodniopomorskie

Wsparcie funduszy pożyczkowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013 odbywa się w ramach Inicjatywy JEREMIE. Menadżerem Zachodniopomorskiego Funduszu Powierniczego JEREMIE jest Bank Gospodarstwa Krajowego z którym Województwo Zachodniopomorskie w 2009 roku podpisało umowę. BGK dnia 23 lipca 2011 r. ogłosił konkurs otwarty na wybór Pośredników Finansowych w zakresie produktu finansowego – pożyczka globalna, z kwotą alokacji 150 mln zł. Termin składania wniosków upłynął 27 grudnia 2011 r. W wyniku przeprowadzonego naboru w 2011 roku podpisano umowy z następującymi funduszami:

- Polską Fundacją Przedsiębiorczości – 30 mln zł;
- Szczecińskim Funduszem Pożyczkowym sp. z o.o. – 5 mln zł;
- Stowarzyszeniem Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie – 20 mln zł;

- Koszalińską Agencją Rozwoju Regionalnego SA – 10 mln zł;
- Fundacją Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości w Koszalinie – 10 mln zł.

Łączna wartość podpisanych umów w 2011 r. z funduszami pożyczkowymi to 75 mln zł.

4.7 Działanie 5.9 Wymiana doświadczeń z innymi systemami pożyczkowymi w Unii Europejskiej oraz z Komisją Europejską

Odpowiedzialny: Ministerstwo Gospodarki we współpracy z Ministerstwem Finansów i PARP

Źródła finansowania: program UE „Competitiveness and Innovation Framework Programme (CIP)”, środki Ministerstwa Gospodarki

Zrealizowane działania

Ministerstwo Gospodarki

Ze względu na konieczność dokonywania oszczędności w związku z trudną sytuacją budżetu, działania ukierunkowane na wymianę doświadczeń, zostały przesunięte na kolejne lata.

5 Działania organizacyjne i ekonomiczne służące rozwojowi funduszy poręczeńiowych

5.1 Działanie 6.1 Ujednolicenie standardów prowadzenia funduszy poręczeńiowych oraz świadczenia usług poręczenia

Odpowiedzialny: BGK

Źródła finansowania: BGK

Zrealizowane działania

BGK

W I połowie 2011 banki i fundusze poręczeńiowe uznały, że stosowanie klauzuli paripassu w procesie windykacji należności powstałych w wyniku dokonanej wypłaty poręczenia wymaga przyjęcia szczegółowych zasad i trybu postępowania, najlepiej w formie odpowiednich zapisów w *Rekomendacji ZBP* (uprzednio przyjęta formuła, że sprawy te będą regulowane w drodze bilateralnych uzgodnień bank/fundusz poręczeńiowy nie sprawdziła się). Zespół roboczy przy ZBP podjął odpowiednie prace uzgodnieniowe, które ze względu na kompleksowy i złożony charakter zagadnienia, przeciągnęły się do końca 2011 roku.

W roku 2011 kolejne fundusze poręczeńiowe Krajowej Grupy Poręczeńiowej (KGP)

wdrażały lub testowały (w ramach pilotażu Ogólnopolskiego Systemu Wspierającego Udzielanie Poręczeń - OSWUP) metodologię oceny ryzyka kredytowego, regulacje w zakresie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością poręczeniową oraz regulacje dot. zarządzania kapitałem (lokowanie wolnych środków) – wszystkie według propozycji uprzednio przygotowanych przez BGK i akceptowanych na forum KGP.

5.2 Działanie 6.2 Opracowanie programów oceny ryzyka finansowego dla funduszy poręczeniowych oraz odpowiednich aplikacji informatycznych dla wdrożenia tych programów

Odpowiedzialny: BGK we współpracy z PARP

Źródła finansowania: Program Operacyjny „Kapitał Ludzki”, BGK

Zrealizowane działania

BGK

Opracowana w BGK przy współpracy z funduszami poręczeniowymi z Krajowej Grupy Poręczeniowej jednolita metodologia oceny ryzyka poręczeniowego została zaimplementowana w procedurze analizy i oceny ryzyka w informatycznej aplikacji Ogólnopolski System Wspierający Udzielanie Poręczeń (OSWUP). System ten został przygotowany i wdrażany przy współpracy z funduszami poręczeniowymi. Uruchomienie systemu nastąpiło w sierpniu 2011r i obecnie jest on udostępniany funduszom w ramach programu pilotażowego, w ramach którego realizowany jest proces sukcesywnego wprowadzania danych funduszy o udzielonych poręczeniach. W procesie tym prowadzone są równoległe prace przygotowujące migrację danych historycznych wprowadzonych za pomocą dedykowanego narzędzia oraz ręcznego wprowadzania danych ze zgromadzonej w funduszach dokumentacji. W III i IV kwartale 2011 roku fundusze zostały wyposażone w narzędzie do migracji danych historycznych.

5.3 Działanie 6.3 Opracowanie systemu monitoringu funduszy poręczeniowych poprzez określenie odpowiednich kryteriów zbierania, przetwarzania, analizy i publikowania danych z wykorzystaniem zintegrowanego programu informatycznego

Odpowiedzialny: BGK we współpracy z PARP

Źródła finansowania: Program Operacyjny „Kapitał Ludzki”, BGK

Zrealizowane działania

BGK

Aplikacja OSWUP jest kompleksowym systemem informatycznym pozwalającym na zautomatyzowanie procesów związanych z udzielaniem poręczeń przez fundusze poręczeniowe. W systemie OSWUP zaimplementowane zostały rozwiązania zawarte w Rekomendacjach Związku Banków Polskich. Integralną częścią systemu jest zaimplementowany jednolity model analizy i oceny wniosków o udzielenie poręczenia, jak również centralna baza danych. Istotną zaletą systemu jest możliwość swobodnej modyfikacji procesów, w tym również wdrożenia mechanizmu scoringowego, jak też implementacji nowych modeli i ich testowanie przed udostępnieniem użytkownikom końcowym. Funkcjonalności zawarte w systemie OSWUP pozwalają ponadto na nadzór nad wykorzystaniem środków publicznych, w tym z Sektorowego Programu Operacyjnego Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw, przekazanych do funduszy poręczeniowych

Szczególny nacisk został położony na zapewnienie dużej autonomii każdego funduszu w określaniu uprawnień i dostępów użytkowników w ramach swojej organizacji oraz pełnej separacji wszystkich gromadzonych i przetwarzanych przez fundusz danych, a także zabezpieczenie informacji przechowywanych w systemie przed nieuprawnionym dostępem i ich wykorzystaniem.

Dla właściwego wykorzystania wszystkich dostępnych w ramach systemu OSWUP funkcjonalności, istotne znaczenie ma konieczność stałego zasilania systemu danymi z wszystkich funduszy. Pozwoli to również na uzyskanie przez BGK pełnej i rzetelnej informacji sprawozdawczej po zagregowaniu i przetworzeniu danych.

W sierpniu 2011 r. BGK uruchomił program pilotażowy, nieodpłatnego udostępnienia systemu OSWUP funduszom, a wykonawca systemu uruchomił biuro wsparcia administratorów lokalnych w funduszach. W okresie realizacji programu pilotażowego zostanie również przeprowadzona migracja danych historycznych, która zakończy proces przygotowywania funduszy do pełnego korzystania z systemu OSWUP.

Realizując postanowienia programu rządowego, BGK podjął działania w celu przekazania systemu Krajowej Grupie Poręczeniowej Sp. z o.o. Proces ten zostanie zrealizowany po uzyskaniu niezbędnych decyzji oraz fizycznym przeniesieniu systemu do Spółki.

PARP

Zakres i format danych koniecznych do monitorowania zasad gospodarowania funduszami poręczeniowymi został ostatecznie zatwierdzony w maju 2010 r. Wypracowana koncepcja monitoringu funduszy poręczeniowych określona została w Porozumieniu o współpracy pomiędzy PARP i FPK, a zakres zbieranych danych które będą zawierały co najmniej dane nt. liczby i wartości udzielonych poręczeń oraz liczbie i rodzaju poręczeniobiorców zawarty jest w załączniku do Porozumienia. Opracowany system monitoringu funduszy w 2011 roku nie ulegał zmianom. Wdrożono natomiast moduł sprawozdawczy FPK w Systemie Informatycznym KSU. Już za pierwsze półrocze 2011 r. raportowanie odbywało się bezpośrednio do SI KSU.

5.4 Działanie 6.5 Działania upowszechniające standardy funkcjonowania funduszy poręczeniowych, w tym także pomoc ekspercka, doradcza, szkoleniowa oraz dostarczenie narzędzi ułatwiających osiągnięcie i utrzymanie standardów

Odpowiedzialny: BGK we współpracy z Ministerstwem Finansów, Ministerstwem Gospodarki, PARP, marszałkami województw oraz środowiskiem bankowym

Źródła finansowania: Program Operacyjny „Kapitał Ludzki”, BGK

Zrealizowane działania
<p style="text-align: center;">BGK</p> <p>Kontynuowano wdrażanie przez fundusze skupione w Krajowej Grupie Poręczeniowej wzorcowych regulaminów udzielania poręczeń indywidualnych i portfelowych, zasad tworzenia rezerw na ryzyko działalności poręczeniowej, metodologii oceny ryzyka poręczeniowego oraz zasad zarządzania środkami funduszy.</p> <p>Jednym z elementów upowszechniania jednolitych standardów były przeprowadzane przez pracowników CPG kontrole funduszy poręczeniowych, w ramach których m.in. weryfikowano poziom realizacji standardów, w tym poprawność tworzenia rezerw celowych i na ryzyko ogólne.</p> <p>Istotnym narzędziem dla realizacji standardów jest Ogólnopolski System Wspierania Udzielania Poręczeń, którego budowę rozpoczęto w 2010 roku.</p> <ul style="list-style-type: none">• W pierwszej połowie 2011 roku przeprowadzono intensywne szkolenia z zakresu obsługi i użytkowania systemu. W ich ramach przeszkolono, w trzech fazach, 30 pracowników z wszystkich funduszy poręczeniowych, jak również administratorów lokalnych systemu oraz tzw. przedstawicieli funduszy. Ci następnie mieli za zadanie realizować szkolenia lokalnie w swoich funduszach poręczeniowych.• W sierpniu 2011 r. zakończono realizację budowy Ogólnopolskiego Systemu Wspierającego Udzielanie Poręczeń.• Od sierpnia 2011 r. trwa program pilotażowego udostępnienia systemu funduszom poręczeniowym oraz proces stopniowego wprowadzania danych funduszy o udzielonych poręczeniach. <p>W październiku 2011 r. zostało zorganizowane spotkanie z przedstawicielami funduszy poręczeniowych, na którym podsumowano dotychczasowe wykorzystanie OSWUP i zarysowano perspektywy i kierunki jego rozwoju.</p> <p>Zgodnie z informacjami przekazanymi przez PARP wypracowany w kwietniu 2010 r. podczas warsztatów z udziałem przedstawicieli funduszy poręczeniowych, skonsultowany ze środowiskiem funduszy poręczeniowych (w tym z BGK, ZBP, KSFP) standard funkcjonowania funduszy poręczeniowych oraz świadczenia usługi poręczenia, rozpowszechnić rozpoczęto w drugim kwartale 2010 r. na podstawie Porozumień o współpracy zawieranych pomiędzy PARP a Funduszami Poręczeniowymi. Dokument Standardu stanowi jeden z załączników do porozumienia. W roku 2011 PARP zawarła 10</p>

Porozumień o współpracy z Funduszami Poręczeniowymi. Na koniec okresu sprawozdawczego podpisanych było łącznie 41 porozumień o współpracy.

W 2011 r. wyłoniono w przetargu wykonawcę, który w imieniu PARP świadczyć będzie usługi doradcze w zakresie wdrożenia i utrzymania standardów. Do końca roku nie wyświadczono doradztwa w tym zakresie.

Ponadto w okresie sprawozdawczym, w ramach opracowanej Strategii Promocyjnej KSU, prowadzona była promocja Funduszy Poręczeniowych i standardów ich funkcjonowania oraz świadczenia usługi poręczenia.

5.5 Działanie 6.6 Opracowanie i wdrożenie programów podnoszenia kompetencji kadr zaangażowanych w działalność funduszy poręczeniowych

Odpowiedzialny: BGK we współpracy z PARP

Źródła finansowania: Program Operacyjny „Kapitał Ludzki”, BGK, środki własne funduszy poręczeniowych.

Zrealizowane działania

BGK

Realizowany przez PARP w 2011 r. program podnoszenia kwalifikacji kadr w funduszach poręczeniowych, w tym zakres tematyczny szkoleń był przedmiotem konsultacji z BGK.

W lutym 2011 r. we współpracy z PARP została zorganizowana konferencja pt. „Systemy gwarancyjne w krajach UE – poszukiwanie optymalnego rozwiązania”, na której wśród zaproszonych gości byli m.in. przedstawiciele funduszy poręczeniowych reprezentujących różne rozwiązania stosowane w krajach Unii Europejskiej.

BGK wraz z wykonawcą systemu informatycznego OSWUP zorganizował serię szkoleń dla pracowników funduszy poręczeniowych, podczas których został zaprezentowany system OSWUP, a pracownicy funduszy zostali przeszkoleni w zakresie nabycia umiejętności korzystania z jego funkcjonalności. Cykl szkoleń został zakończony w październiku 2011 r. trzydniowym spotkaniem przedstawicieli funduszy poręczeniowych z przedstawicielami BGK oraz wykonawcą systemu, na którym zostały omówione obecne parametry systemu oraz możliwości jego rozwoju w przyszłości.

Krajowa Grupa Poręczeniowa Sp. z o.o. (spółka w której BGK posiada udziały) opracowała założenia studiów podyplomowych dla pracowników funduszy poręczeniowych. Studia mają zostać uruchomione we współpracy z Warszawską Szkołą Zarządzania.

Zgodnie z informacjami przekazanymi przez PARP do marca 2011 r. trwała umowa pilotażowa na realizację działań szkoleniowych dla funduszy poręczeniowych, na podstawie której odbyły się 4 szkolenia dla 68 osób z zakresu: Zarządzania ryzykiem (2 edycje), Udzielanie poręczeń – analiza warunków na przykładzie praktycznych rozwiązań oraz Zarządzanie Zasobami Ludzkimi.

W kwietniu 2011 r. została podpisana nowa umowa z firmą PAG Uniconsult Sp. z o.o. w Warszawie na „Szkolenia i inne działania rozwojowe dla funduszy poręczeniowych” w ramach której realizowano działania w zakresie podnoszenia kompetencji konsultantów, tj.:

- W okresie czerwiec - wrzesień 2011 przeprowadzono badanie luk i potrzeb szkoleniowych oraz opracowano plany rozwoju dla 156 pracowników funduszy poręczeniowych,
- Od września 2011r przeprowadzono 3 szkolenia, w tym dla pionów finansowo-księgowych, dla nowych pracowników oraz 1 szkolenie e-learningowe z obszaru wsparcia pozyskiwanego z Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego. W szkoleniach wzięło udział 88 osób, w tym 63 niepowtarzających. Ewaluacja szkoleń wskazuje na pozytywną ocenę przeprowadzonych szkoleń pod względem merytorycznym i organizacyjnym
- Przygotowano i zrealizowano jedną wizytę studyjną w Turynie dla kadry funduszy poręczeniowych, w której uczestniczyli także przedstawiciele MG i MRR oraz PARP.
- Opracowano 2 produkty informacyjne dotyczące nt. Tendencji w zakresie kredytowania sektora MSP oraz Ubieganie się o pomoc de minimis w formie poręczenia – formularz.
- We wrześniu 2011 r. odbyło się seminarium na temat Rekomendacji ZBP dla funduszy poręczeniowych z udziałem ZBP, MG, BGK.

Przygotowano założenia do realizacji Indywidualnych Programów Rozwoju Konsultanta w postaci dofinansowania studiów podyplomowych oraz szkoleń specjalistycznych dla pracowników funduszy poręczeniowych na podstawie zdiagnozowanych luk i potrzeb szkoleniowych.

5.6 Działanie 6.7 Badanie rynku wybranych usług wspierających rozwój przedsiębiorczości i innowacyjności w Polsce

a) Badanie rynku wybranych usług wspierających rozwój przedsiębiorczości i innowacyjności w Polsce – dostęp do finansowania zwrotnego

Odpowiedzialny: PARP we współpracy z BGK

Źródła finansowania: Program Operacyjny „Kapitał Ludzki”

Zrealizowane działania

PARP

W okresie sprawozdawczym w ramach tego działania nie były prowadzone badania.

PARP zleciła wykonanie I-jej edycji powyższego badania w 2010 roku. W listopadzie 2010 r. do MG został przekazany raport z badania. Druga edycja badania przewidziana jest na 2012 rok.

b) Badanie rynku wybranych usług wspierających rozwój przedsiębiorczości i innowacyjności w Polsce ze szczególnym uwzględnieniem popytu na poręczenia i gwarancje

Odpowiedzialny: Ministerstwo Gospodarki we współpracy z BGK

Źródła finansowania: środki Ministerstwa Gospodarki

Zrealizowane działania
Ministerstwo Gospodarki
Ze względu na konieczność dokonywania oszczędności w związku z trudną sytuacją budżetu, działania ukierunkowane na przeprowadzenie badań, zostały przesunięte na kolejne lata.

5.7 Działanie 6.8 Upowszechnianie instrumentu reporeczeń

Odpowiedzialny: BGK

Źródła finansowania: BGK

Zrealizowane działania
BGK
W dniu 19 kwietnia 2011 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego wydał pozytywną decyzję, w sprawie wniosku BGK o wyrażenie zgody na wyłączenie części działalności Banku, w ramach realizacji przez Bank programów rządowych, z obowiązku spełniania niektórych wymogów i norm, o których mowa w ustawie Prawo Bankowe oraz na powierzenie przez BGK bankom kredytującym dokonywania oceny zdolności do spłaty zobowiązania oraz analizy ryzyka wypłaty zobowiązania (monitoring) w odniesieniu do kredytów objętych reporeczeniem BGK. Po uzyskaniu przedmiotowej zgody UKNF prowadzone były wewnątrzbankowe uzgodnienia procedur wdrażania instrumentu reporeczeń. Projekt umowy reporeczenia przekazano do zaopiniowania przez ZBP.
W dniu 13 grudnia 2011 r. Komitet Sterujący Programu Rządowego „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego” pozytywnie zaopiniował projekt umowy reporeczenia (uchwała nr 10/2011).

5.8 Działanie 6.9 Wdrożenie i upowszechnienie instrumentu współporęczenia jako metody ograniczenia ryzyka w działalności funduszy poręczeniowych

Odpowiedzialny: BGK, fundusze poręczeniowe

Źródła finansowania: BGK

Zrealizowane działania
BGK
Współporęczenie nie jest produktem wymagającym szczególnych regulacji formalnych i może być udzielane na gruncie obecnego stanu formalno-prawnego. Pomimo stale prowadzonej przez BGK akcji informacyjnej, w tym zakresie (podczas spotkań z funduszami

poręczeniowymi) ze strony funduszy współporęczenie z BGK nie budzi zainteresowania.

W październiku 2010 r. BGK z uwagi na brak zainteresowania tym instrumentem wystąpił do Ministerstwa Gospodarki z propozycją rezygnacji z jego wdrażenia w ramach Programu.

Z uwagi na protest funduszu poręczeniowego, który nie jest uczestnikiem systemu (BGK nie jest udziałowcem/akcjonariuszem tego podmiotu) produkt pozostał elementem Kierunków.

W 2011 r. odbyły się spotkania przedstawicieli funduszy doręczeniowych, w wyniku których ustalono, że współporęczenie jest pożądanym instrumentem i fundusze będą zabiegać o jego wdrożenie i upowszechnienie.

Ministerstwo Finansów

W 2011 r. zespół ds. działalności Banku Gospodarstwa Krajowego pod przewodnictwem Pana Ministra Michała Boniego wydał rekomendacje, z których wynika potrzeba stworzenia Krajowej Agencji Poręczeniowej, która zajmowałaby się m.in. instrumentem współporęczenia. Zgodnie z powyższymi rekomendacjami, prace nad zmianą przepisów ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne w kierunku stworzenia nowego modelu działalności poręczeniowej zostały powierzone Ministerstwu Finansów.

5.9 Działanie 6.11 Dokapitalizowanie funduszy poręczeniowych, którego źródłem są środki pochodzące ze sprzedaży „resztówek” Skarbu Państwa

Odpowiedzialny: BGK, Ministerstwo Skarbu Państwa

Źródła finansowania: „resztówki” Skarbu Państwa.

Zrealizowane działania

BGK

W 2011 r. BGK dokonał oceny wniosku o dokapitalizowaniu oraz podjął stosowne decyzje o dokapitalizowaniu Bydgoskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych z siedzibą w Bydgoszczy kwotą 1 mln zł.

Ponadto w 2011 r. zostały zarejestrowane w KRS podwyższenia kapitałów wynikające z dokapitalizowania w 2010 roku następujących funduszy:

- Samorządowego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. z siedzibą w Gostyniu w kwocie 1,92 mln zł,

- Małopolskiego Regionalnego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie w kwocie 4 mln zł.

W grudniu 2011 r. Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu złożył w BGK wniosek o dokapitalizowanie w kwocie 5 000 000 zł. Decyzja warunkowa o dokapitalizowaniu powinna zostać podjęta w pierwszej połowie 2012 r. Ostateczna decyzja o dokapitalizowaniu uzależniona jest od dokapitalizowania Funduszu przez drugiego udziałowca – Województwo Dolnośląskie. BGK w chwili obecnej posiada w Dolnośląskim Funduszu Gospodarczym udziały o wartości 2 799 000 zł, co stanowi 33,73% w kapitale zakładowym Funduszu.

Na koniec roku BGK był udziałowcem/akcjonariuszem w 21 funduszach poręczeniowych.

Jest to o jeden fundusz mniej niż rok wcześniej, co wynika stąd, że w 2011 r. została sfinalizowana procedura połączenia Powiatowego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. z siedzibą w Wyszkowie z Mazowieckim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i zarejestrowania tego faktu w KRS.

BGK do dnia 31 grudnia 2011 r. objął udziały/akcje w funduszach poręczeniowych o łącznej wartości nominalnej 60 026 500 zł.

Ministerstwo Skarbu Państwa

Na podstawie art. 35 ust. 3 ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz.U. Nr 79, poz. 484) zgodnie z rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 lutego 2003 r. w sprawie nieodpłatnego przekazania Bankowi Gospodarstwa Krajowego akcji stanowiących własność Skarbu Państwa w wybranych spółkach (Dz.U. Nr 50, poz. 432) oraz na podstawie art. 35 ust. 3 ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz.U. z 2003 r. Nr 174, poz. 1689) zgodnie z rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 25 maja 2006 r. w sprawie nieodpłatnego przekazania Bankowi Gospodarstwa Krajowego akcji stanowiących własność Skarbu Państwa w wybranych spółkach (Dz.U. Nr 98, poz. 686) do Banku Gospodarstwa Krajowego zostały przekazane akcje 49 spółek Skarbu Państwa w celu zasilenia środkami z ich sprzedaży funduszy pożyczkowych i poręczeniowych przyczyniając się do aktywizacji udzielanych przez BGK poręczeń i pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorców.

W związku z tym, że Bank Gospodarstwa Krajowego nie zwracał się o przekazanie kolejnych pakietów akcji/udziałów spółek Skarbu Państwa, w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Minister Skarbu Państwa nie podejmował kolejnych działań ujętych w przedmiotowym dokumencie i nie przekazywał na ten cel dodatkowych „resztówek” nadzorowanych podmiotów.

5.10 Działanie 6.13 Dokapitalizowanie funduszy poręczeniowych ze środków Regionalnych Programów Operacyjnych

Odpowiedzialny: marszałkowie województw

Źródła finansowania: Regionalne Programy Operacyjne

Zrealizowane działania

Województwo dolnośląskie

W wyniku ogłoszonego przez Menadżera Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego w 2010 r. konkursu na produkt finansowy: „Reporeczenie dla Funduszu Poręczeniowego” w 2011 r. kontynuowano proces podpisywania umów z wybranymi pośrednikami finansowymi. Zawarto jedną Umowę operacyjną I stopnia z Dolnośląskim Funduszem Gospodarczym Sp. z o.o. o wartości 30,0 mln zł. Łącznie w ramach ww. konkursu w latach 2010-2011 podpisane zostały 3 umowy z pośrednikami finansowymi na łączną wartość 40,5 mln zł.

W 2011 r. w ramach Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego nie ogłoszono konkursu skierowanego do funduszy poręczeniowych.

Do dnia 31.12.2011 r. pośrednicy finansowi podpisali umowy z 91 przedsiębiorcami.

Wartość poręczonych dla MŚP kredytów wyniosła 18,3 mln zł. (w tym kwota reporeczeń ze środków Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego 7,3 mln zł.).

Województwo kujawsko-pomorskie

Kujawsko-Pomorski Fundusz Pożyczkowy jako Menadżer Funduszu Powierniczego JEREMIE ogłosił w dniu 18 lipca 2011 r. konkurs, w którym wyłonieni zostali Pośrednicy Finansowi Funduszu Powierniczego JEREMIE realizujący projekty: JEREMIE - POŻYCZKA lub JEREMIE – REPOREČZENIE.

Wysokość środków przewidziana dla konkursu wynosi 39 806 000 zł. Nabór wniosków o wsparcie finansowe projektu rozpoczął się 27 lipca 2011 r. i trwał do 8 sierpnia 2011 r. W wyniku rozstrzygniętego konkursu podpisano 3 umowy z pośrednikami finansowymi w ramach produktu: Reporeczenie:

1. Grudziądzkie Poręczenia Kredytowe sp. z o.o.
Wartość projektu: 2 mln zł.
2. Kujawsko-Pomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych sp. z o.o.
Wartość projektu: 18 mln zł.
3. Toruński Fundusz Poręczeń Kredytowych sp. z o.o.
Wartość projektu: 18 mln zł.

Realizację projektu zakończył Toruński Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o., termin realizacji projektu: 01.11.2009 - 31.12.2011

Wartość dofinansowania z EFRR: 8 329 913,59 zł.

Liczba umów podpisanych z beneficjentami przez pośrednika finansowego: 42.

Wartość umów podpisanych z beneficjentami przez pośrednika finansowego: 8 820 285,11 zł

Województwo lubelskie

IZ RPO Województwa Lubelskiego na lata 2007–2013 (IZ RPO) powierzyła wdrażanie działania we wskazanym zakresie (Działanie 2.1 Instrumenty pożyczkowe i poręczeniowe dla przedsiębiorstw) Instytucji Pośredniczącej II stopnia (IP II) - Lubelskiej Agencji Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie.

Umowy o dofinansowanie realizacji projektów w ramach Poddziałania 2.1.2 *Dokapitalizowanie i tworzenie funduszy poręczeń kredytowych* pomiędzy ww. wnioskodawcami a IP II zawarte zostały w listopadzie i grudniu 2009 r.

Beneficjenci w ramach realizowanych projektów w 2011 r. udzielili 42 poręczeń na kwotę 15 452 315,43 zł., w tym:

1. Fundacja Puławskie Centrum Przedsiębiorczości - 9 poręczeń na kwotę 698 200,00 zł.
2. Polski Fundusz Gwarancyjny Sp. z o.o. – 33 poręczenia na kwotę 14 754 115,43 zł.

Województwo lubuskie

Lubuski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Zielonej Górze jest jedynym funduszem poręczeniowym działającym na terenie województwa lubuskiego.

Wspólnikami Funduszu są: Województwo Lubuskie, Bank Gospodarstwa Krajowego i Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Zielonej Górze. Spółka została dekapitalizowana ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Lubuskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013 Priorytet II - Stymulowanie wzrostu inwestycji w przedsiębiorstwach i wzmocnienie potencjału innowacyjnego w wysokości 10 mln zł.

Lubuski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Zielonej Górze w 2011 r. został

poddany weryfikacji oceny ryzyka kredytowego przez Agencję Ratingową Eurorating (bada ona wszystkie fundusze poręczeniowe zrzeszone w Krajowej Grupie Poręczeniowej). LFPK Sp. z o. o. utrzymał - według metodologii przyjętej przez Eurorating - rating na poziomie A+, ze stabilną perspektywą ratingu. Eurorating ocenił sytuację finansową Funduszu jako bardzo dobrą i stabilną, a ryzyko kredytowe jako niskie.

Kapitał poręczeniowy na dzień 31.12.2011 r. wyniósł 45.802.639,34 zł.

Do LFPK wpływa miesięcznie ok. 20-25 wniosków o udzielenie poręczenia. Zdecydowana większość z nich otrzymuje poręczenie.

W 2011r. LFPK Sp. z o. o. rozpatrzył 230 wniosków na kwotę prawie 40 mln złotych, udzielając 221 poręczeń na kwotę blisko 37 mln zł.

Województwo łódzkie

W zakresie działania 6.13 *Dokapitalizowanie funduszy poręczeniowych ze środków Regionalnych Programów Operacyjnych* Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie w ramach inicjatywy JEREMIE, ogłosił następujące konkursy:

1. dnia 23 maja 2011 roku konkurs 3.1/2011/ŁRFP na wybór Pośredników Finansowych w ramach pierwszej edycji produktu finansowego Poręczenie Portfelowe z kwotą alokacji 100 mln zł.,
2. dnia 7 listopada 2011 roku konkurs 1.2/2011/ŁRFP na wybór Pośredników Finansowych w ramach drugiej edycji produktu finansowego Reporęczenie z kwotą alokacji 20 mln zł.

W treści dokumentacji konkursowej w/w procedur aplikacyjnych zastrzeżono, iż wnioskodawcami mogą być podmioty z grupy szeroko rozumianych instytucji finansowych (w tym fundusze poręczeniowe).

W wyniku przeprowadzonych procedur aplikacyjnych wyłoniono pośredników finansowych, wśród których znalazły się następujące fundusze poręczeniowe:

1. w ramach konkursu nr 1.2/2011/ŁRFP:
 - a) Łódzką Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Łodzi z rekomendowaną kwotą wsparcia 10 mln zł.

Do dnia 31 grudnia 2011 roku Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (jako Menadżer Łódzkiego Regionalnego Funduszu Powierniczego) zawarł umowy operacyjne I stopnia z następującymi podmiotami spośród wyżej wymienionych:

1. w ramach konkursu nr 1.2/2011/ŁRFP:

Trwa etap negocjowania umowy między Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (Menadżerem Łódzkiego Regionalnego Funduszu Powierniczego) oraz wybranym pośrednikiem finansowym.

W omawianym okresie rozpoczęto ponadto intensywne prace nad przygotowaniem dokumentacji konkursowej dla drugiej edycji produktu finansowego – Poręczenie Portfelowe.

Województwo małopolskie

W ramach dofinansowania projektów polegających na utworzeniu nowych lub powiększaniu kapitału istniejących funduszy poręczeniowych do 31.12.2011 r. złożono 9 wniosków o płatność. Wartość dofinansowania ogółem wyniosła 397 748,52 zł., z czego wartość dofinansowania z EFRR to 322 786,20 zł.

Województwo mazowieckie

W ramach Działania 1.4 RPO WM *Wzmocnienie instytucji otoczenia biznesu* dofinansowano jeden fundusz poręczeniowy. Do 31.12.2011 r. podpisano umowę z funduszem poręczeniowym na kwotę 69 963 400,00 zł.

W obecnym okresie sprawozdawczym wszyscy beneficjenci rozpoczęli udzielanie poręczeń. Do 31.12.2011 r. udzielono 31 poręczeń. Łączna kwota udzielonego przez fundusz poręczeniowy wsparcia beneficjentom ostatecznym wyniosła 5 289 150,00 zł.

Województwo podkarpackie

W ramach działania *1.1 Wsparcie kapitałowe przedsiębiorczości Schemat A Wsparcie kapitałowe funduszy Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego* na lata 2007-2013 w II kwartale 2010 r. umowy o dofinansowanie zawarto z 2 funduszami poręczeniowymi na łączną kwotę dofinansowania 20 mln zł.

Wsparte fundusze poręczeniowe do 31.12.2011 r. udzieliły dla przedsiębiorców sektora MŚP łącznie 76 poręczeń na łączną kwotę ogółem 11 260 100,00 zł., z czego:

- „Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. – 16 poręczeń na łączną kwotę ogółem 2 746 100,00 zł.,
- Podkarpacki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. - 60 poręczeń na łączną kwotę ogółem 8 514 000,00 zł..

Wartość pożyczek/kredytów, które zostały udzielone dzięki udzielonym poręczeniom przez dokapitalizowane w ramach RPO WP 2007-2013 fundusze poręczeniowe wynosi 18 084 500,00 zł.

Województwo podlaskie

W ramach RPO Województwa Podlaskiego na lata 2007 – 2013 dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych realizowane jest poprzez Działanie 1.3 „Wsparcie instytucji otoczenia biznesu”.

Działalność funduszy poręczeniowych w roku 2011 opierała się na udzielaniu wsparcia zwrotnego w ramach 3 umów o dofinansowanie podpisanych w roku 2010 z następującymi Beneficjentami:

1. Podlaski Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o.,
2. "Łomżyński Fundusz Poręczeń Kredytowych" Sp. z o.o.,
3. Agencja Rozwoju Regionalnego "ARES" S.A. w Suwałkach.

Łącznie w okresie od 01.01.2011 do 31.12.2011 r. udzielono 115 poręczeń o wartości 20 653 579,80 zł.

Województwo pomorskie

- Menadżerem Funduszu Powierniczego JEREMIE dla Województwa Pomorskiego jest Bank Gospodarstwa Krajowego. W 2011 r. ogłoszono kolejne konkursy dla Pośredników Finansowych (PF) na produkty finansowe, m.in. na produkt pn. Poręczenie portfelowe (kwota alokacji 150 mln zł, nabór wniosków zakończono w lipcu 2011., konkurs w trybie zamkniętym) i drugą edycję konkursu dla PF na produkt pn Reporęczenie (kwota alokacji 80 mln zł, nabór wniosków 01-04.2012 r., konkurs w trybie ciągłym).

Z informacji Menadżera wynika, że do końca 2011 r. do firm na Pomorze trafiło łącznie 28,107 mln zł ze środków inicjatywy JEREMIE i skorzystało z nich (w formie pożyczek i poręczeń) 437 mikro i małych przedsiębiorców.

Województwo śląskie

Rozstrzygnięto konkurs w ramach RPO WSL na lata 2007-2013

Priorytet I: Badania i rozwój technologiczny (B+R), innowacje i przedsiębiorczość

Działanie 1.1 Wzmocnienie atrakcyjności inwestycyjnej regionu

Poddziałanie 1.1.1 Infrastruktura rozwoju gospodarczego

Podsumowanie aktywności poręczeniowej w 2011 r.:

1. Śląski Regionalny Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o. – udzielono 23 poręczenia na kwotę 2 390 000,00 zł.

Województwo świętokrzyskie

W 2011 r. kontynuowano realizację projektów dofinansowanych w 2010 r. w ramach Osi Priorytetowej 1. *Rozwój przedsiębiorczości* Działanie 1.3. *Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych*:

- Świętokrzyski Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o. pn.: *Rozszerzenie działalności Świętokrzyskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o. formą wspierania mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w Województwie Świętokrzyskim* na kwotę 20 250 000, 00 zł.
- Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach pn.: *Świętokrzyskie poręczenia kredytowe i pożyczkowe* na kwotę 5 000 000, 00 zł.

Województwo warmińsko-mazurskie

Działdowska Agencja Rozwoju S.A. pełni rolę lidera konsorcjum realizującego projekt „Dokapitalizowanie funduszy poręczeniowych na Warmii i Mazurach”

Stan realizacji za rok 2011:

- Wielkość środków będących w dyspozycji przedstawicieli konsorcjów przeznaczonych na fundusz poręczeniowy: 42 565 000,00 zł.
- Liczba złożonych wniosków dot. poręczeń: 176
- Liczba podpisanych umów poręczeń: 137
- Wartość podpisanych umów poręczeń: 15 088 982,94 zł.
- Wartość poręczeń kwot z tytułu realizacji umów poręczeń: 0,00 zł.

Województwo wielkopolskie

W województwie wielkopolskim fundusze pożyczkowe oraz fundusze poręczeniowe uczestniczą w realizacji inicjatywy JEREMIE (wdrażanej w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013, Priorytet I Konkurencyjność przedsiębiorstw, Działanie 1.3 Rozwój systemu finansowych instrumentów wsparcia przedsiębiorczości) jako instrumenty inżynierii finansowej (pośrednicy finansowi) udzielając zwrotnego wsparcia finansowego MŚP działającym w Wielkopolsce z wykorzystaniem środków pochodzących z Funduszu Powierniczego JEREMIE.

Menadżerem Funduszu Powierniczego JEREMIE w województwie wielkopolskim jest Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK).

W listopadzie 2011 r. BGK ogłosił konkurs nr 1.2/2011/FPJWW na wybór pośredników finansowych, w tym funduszy poręczeniowych, dla produktu finansowego: Reporeczenie. Alokacja przewidziana na konkurs nr 1.2/2011/FPJWW wynosi 120 000 000,00 zł. Nabór wniosków w ramach ww. konkursu rozpoczął się 8 grudnia 2011 r., a jego zakończenie nastąpi nie później niż 10 kwietnia 2012 r. Według stanu na koniec 2011 r. dla konkursu nr 1.2/2011/FPJWW nie zostały jeszcze podpisane umowy operacyjne z pośrednikami finansowymi.

Natomiast fundusze poręczeniowe, które uzyskały wsparcie w konkursie nr 1.1/2010/FPJWW przeprowadzonym w 2010 r., w ramach podpisanych z Menadżerem umów operacyjnych (łącznie kwota wsparcia z Funduszu Powierniczego - 94 000 000,00 zł) do końca 2011 r. zawarły z MŚP 1150 umów poręczenia na kwotę 112 682 149,28 zł (wraz z wkładem pośrednika finansowego), z czego w roku 2011 952 umowy na łączną kwotę 94 633 435,44 zł (wraz z wkładem pośrednika finansowego).

5.11 Działanie 6.14 Wymiana doświadczeń z innymi systemami poręczeniowymi w Unii Europejskiej oraz z Komisją Europejską (za pośrednictwem np. Europejskiego Stowarzyszenia Gwarancji Wzajemnych - AECM)

Odpowiedzialny: Ministerstwo Gospodarki we współpracy z Ministerstwem Finansów i BGK oraz Krajowym Stowarzyszeniem Funduszy Poręczeniowych

Źródła finansowania: program UE „Competitiveness and Innovation Framework Programme (CIP)”, środki Ministerstwa Gospodarki

Zrealizowane działania
Ministerstwo Gospodarki
W 2011 r. zostały podjęte próby zorganizowania wizyty studyjnej do Hiszpanii w celu zapoznania się z hiszpańskim systemem gwarancyjnym. Jednak z uwagi na brak wystarczających środków finansowych realizacja tego działania została przesunięta na rok 2012.

6 Zmiany legislacyjne służące rozwojowi funduszy pożyczkowych i poręczeniowych

6.1 Działanie 7.1 Nowelizacja ustaw regulujących zasady udzielania poręczeń i gwarancji przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne

Odpowiedzialny: Ministerstwo Finansów we współpracy z Ministerstwem Gospodarki

Zrealizowane działania

Ministerstwo Gospodarki

Rekomendacje wydane w 2011 r. przez zespół ds. działalności Banku Gospodarstwa Krajowego pod przewodnictwem Pana Ministra Michała Boniego przewidują, że Ministerstwo Finansów opracuje projekt ustawy o zmianie ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne mający na celu powołanie Krajowej Agencji Poręczeniowej, w celu prowadzenia przez nią działalności w zakresie poręczeń i gwarancji udzielanych obecnie przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

6.2 Działanie 7.3 Nowelizacja ustawy o samorządzie województwa w celu jednoznacznego dopuszczenia możliwości uczestnictwa kapitałowego samorządów województw w funduszach poręczeniowych i pożyczkowych

Odpowiedzialny: Ministerstwo Gospodarki

Zrealizowane działania

Ministerstwo Gospodarki

Projekt ustawy był przedmiotem szeregu konsultacji międzyresortowych w 2009 i 2010 r. Jego kolejne wersje były kilkakrotnie zmieniane w związku ze zgłaszanymi uwagami, dotyczącymi w szczególności zakresu projektowanej nowelizacji. Jednak kluczowa rozbieżność, zgłaszana konsekwentnie przez MSWiA, dotyczyła niezasadności wprowadzenia zmian obejmujących zadania poza sferą użyteczności publicznej (nie będących zadaniami własnymi JST) w wymienionych ustawach ustrojowych.

W końcu 2010 r., na wniosek MG, opinię w sprawie przedmiotowej nowelizacji wydała Komisja Wspólna Rządu i Samorządu Terytorialnego, uznając wprawdzie projekt za uzgodniony (kierunkowo zgodny z opinią strony samorządowej), jednak zdecydowanie wymagający szerszych zmian w zakresie uczestniczenia i tworzenia spółek kapitałowych przez samorządy województw i samorządy powiatowe (nie tylko w zakresie przedmiotowym poręczeń i pożyczek). Jak ustalono, będzie to przedmiotem odrębnej debaty w ramach Zespołu Infrastruktury Komisji Wspólnej Rz. i ST.

W kolejnych konsultacjach (po opinii KWRziST), Minister SWiA podtrzymał swoje dotychczasowe zastrzeżenia do projektowanych zmian ustaw ustrojowych.

Wobec braku możliwości uzgodnienia projektu w konsultacjach międzyresortowych oraz rozbieżności o podstawowym znaczeniu dla projektu, Minister Gospodarki postanowił w 2011 r. wstrzymać prace nad przedmiotowym projektem ustawy do czasu podjęcia zapowiadanej (z inicjatywy strony samorządowej) debaty na forum Komisji Wspólnej Rządu i Samorządu Terytorialnego, dotyczącej kluczowych kwestii ustrojowych JST.

6.3 Działanie 7.4 Nowelizacja ustawy o samorządzie powiatowym umożliwiającą inwestycje kapitałowe w tworzenie funduszy poręczeniowych w formie spółek prawa handlowego

Odpowiedzialny: Ministerstwo Gospodarki

Zrealizowane działania
Ministerstwo Gospodarki
Dla zachowania spójności i kompleksowości planowanych nowelizacji zdecydowano, że nowelizacja ustawy o samorządzie powiatowym, nowelizacja ustawy o samorządzie województwa i nowelizacja ustawy o gospodarce komunalnej zostanie wprowadzona jednym aktem (vide pkt. 6.2. niniejszego sprawozdania).

6.4 Działanie 7.5 Rozważenie zasadności wydania rozporządzenia w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów podatników podatku dochodowego od osób prawnych

Odpowiedzialny: Ministerstwo Finansów we współpracy z Ministerstwem Gospodarki

Zrealizowane działania
Ministerstwo Finansów
W pkt 31 Harmonogramu realizacji działań zawartych w „Kierunkach rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009 — 2013” przewidziano wydanie przez Ministra Finansów w 2009 r. rozporządzenia w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów podatników podatku dochodowego od osób prawnych.
Rozporządzenie to nie zostało wydane w 2009 r. i w 2010 r., z uwagi na zaistniałe wątpliwości Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), co do określenia faktycznych odbiorców pomocy publicznej z tytułu zaniechania poboru podatku dochodowego oraz trwające w tym zakresie uzgodnienia pomiędzy UOKiK, a Ministerstwem Gospodarki.
Z uwagi na fakt, że rozporządzenie dotyczyło 2009 r. jego wydanie w 2011 r. stało się bezprzedmiotowe.

6.5 Działanie 7.7 Wprowadzenie zmian legislacyjnych mających na celu uporządkowanie kwestii pomocy publicznej w działalności funduszy pożyczkowych i poręczeniowych

Odpowiedzialny: Ministerstwo Gospodarki we współpracy z PARP, BGK, Krajowym Stowarzyszeniem Funduszy Poręczeniowych i Polskim Związkiem Funduszy Pożyczkowych

Zrealizowane działania

Ministerstwo Gospodarki

Od 2010 r. w Ministerstwie Gospodarki trwały prace nad rozporządzeniem Ministra Gospodarki w sprawie szczegółowych warunków udzielania poręczeń jako pomocy *de minimis*. Celem rozporządzenia jest określenie warunków udzielania poręczeń przez fundusze poręczeniowe ze środków otrzymanych na podstawie art. 6 b ust. 1 ustawy o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości. Ww. rozporządzenie odnosi się wyłącznie do warunków udzielania poręczeń na warunkach preferencyjnych – poręczeń pociągających za sobą udzielania pomocy *de minimis*. Wskazano również, że pomoc *de minimis* w formie poręczeń jest udzielana mikroprzedsiębiorcom oraz małym lub średnim przedsiębiorcom.

Rozporządzenie Ministra Gospodarki z dnia 29 września 2011 r. w sprawie szczegółowych warunków udzielania poręczeń jako pomocy *de minimis* zostało opublikowane 17 października 2011 r. (Dz. U. Nr 221, poz. 1315), a weszło w życie 17 listopada 2011 r.

W 2011 roku Krajowe Stowarzyszenie Funduszy Poręczeniowych czynnie uczestniczyło we wszelkich działaniach mających na celu wdrażanie instrumentów inżynierii finansowej. KSFP brało udział i współdziałało w spotkaniach i pracach nad: (1) projektem rozporządzenia Ministerstwa Rozwoju Regionalnego w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych oraz pracach związanych z regulacją pomocy publicznej; (2) projektem rozporządzenia Ministra Gospodarki w sprawie szczegółowych warunków udzielania poręczeń jako pomocy *de minimis* przez fundusze poręczeniowe; (3) projektem MRR w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013 oraz (3) nad wdrażaniem zasady *pari passu* przez Ministerstwo Gospodarki.

KSFP czynnie uczestniczy w grupie organizacji polskich środowisk finansowych i na bieżąco realizuje zadania wynikające z zawartego w dniu 13 listopada 2007 r. porozumienia o współpracy na temat absorpcji środków UE w Polsce, tj. koalicji polskich środowisk finansowych na rzecz absorpcji środków UE w Polsce.

7 Podsumowanie

Większość działań będących przedmiotem programu wdrażana była zgodnie z harmonogramem ich realizacji stanowiącym załącznik nr 3 do dokumentu. Cel Kierunków, jakim była dalsza poprawa dostępu, zwłaszcza mikro i małych przedsiębiorstw do zewnętrznych źródeł finansowania za pośrednictwem systemu funduszy pożyczkowych i poręczeniowych, realizowany był w 2011 r. poprzez:

- opracowanie i wprowadzenie standardów funkcjonowania funduszy pożyczkowych,

- podniesienie kompetencji konsultantów świadczących usługi finansowe w zakresie udzielania pożyczek przez organizację cyklu szkoleń z zakresu prawnych aspektów prowadzenia działalności pożyczkowej w okresie spowolnienia gospodarczego oraz opracowanie programu podnoszenia kompetencji kadr funduszy poręczeniowych,
- wdrożenie systemu monitoringu funduszy pożyczkowych,
- dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych i poręczeniowych ze środków RPO,
- ujednoczenie zasad współpracy pomiędzy bankami a funduszami poręczeniowymi,
- wdrożenie metodologii oceny ryzyka poręczeniowego,
- wdrażanie Ogólnopolskiego Systemu Wspierania Udzielania Poręczeń (OSWUP),
- upowszechnienie instrumentu reporeczeń.