

## FAQ – pytania i odpowiedzi

### do Naboru Wniosków o Udostępnienie Limitu Instrumentu Finansowego (Pożyczka Ogólnorozwojowa III)

08.04.2024

1. Czy ze względu na pandemię koronawirusa PFR przewiduje rozszerzenie okresu, za który będzie wyliczany średniookresowy zysk netto z działalności (pkt. I ust.2 Warunków i kryteriów wyboru Instytucji Finansowej)?

Mając na uwadze zaistniałe w ostatnich latach wydarzenia mające wpływ na sytuację gospodarczą i ekonomiczną w kraju oraz dynamicznie zmieniające się realia prowadzenia działalności gospodarczej, PFR, po przeprowadzeniu analizy wskazuje, że przy badaniu samofinansującego charakteru będzie brał pod uwagę sprawozdania finansowe za okresy zakończone w latach 2019-2022. Tym samym odpowiedniej zmianie ulega Część I ust. 2 Warunków i kryteriów wyboru Instytucji Finansowej, stanowiących Załącznik Nr 3 do Regulaminu Naboru.

12.04.2024

2. Czy Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. (dalej: PFR) przewiduje możliwość dokonania przez Instytucję Finansową wcześniejszej spłaty kapitału Instrumentu Finansowego w przypadku wypełnienia przez Instytucję Finansową warunku wykorzystania 100% Limitu Instrumentu Finansowego oraz wygenerowania Mnożnika w wysokości co najmniej 50% wartości udzielonego Limitu Instrumentu Finansowego?

Tak, Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. przewiduje możliwość dokonania przez Instytucję Finansową wcześniejszej spłaty kapitału Instrumentu Finansowego w przypadku wykorzystania (zgodnie z warunkami określonymi w Metryce Produktu Finansowego) 100% Limitu Instrumentu Finansowego w okresie 2 lat od wypłaty jakiegokolwiek kwoty Limitu Instrumentu Finansowego oraz wygenerowania przez Instytucję Finansową, w Podstawowym Okresie Spłaty, na środkach własnych (w tym również pochodzących z Limitu Instrumentu Finansowego) dodatkowej akcji pożyczkowej (uruchomienia do Odbiorców Wsparcia Pożyczek Ogólnorozwojowych zgodnie z Metryką Produktu Finansowego) w wysokości co najmniej 50% wartości udzielonego Limitu Instrumentu Finansowego (Mnożnik). W takim przypadku, z uwagi na treść §6 ust. 3 i 11 wzoru Umowy Pożyczki wymagane jest uprzednie zawarcie stosownego aneksu do Umowy Pożyczki, którego zawarcia PFR nie odmówi bezzasadnie.

3. PFR dopuszcza możliwość obniżenia oprocentowania Instrumentu Finansowego o 0,5% w przypadku, gdy wartość stopy bazowej KE spadnie poniżej 3%. Stopa bazowa tylko w latach 2020-2023 ulegała 22-krotnie zmianie i osiągała poziomy między 0,15% -7,62%. W związku z dynamiczną sytuacją ekonomiczną na świecie oraz coraz większym prawdopodobieństwem wystąpienia zdarzeń do niedawna uznawanych za wyjątkowe prosimy o obniżenie wysokości minimalnego poziomu oprocentowania Limitu Instrumentu Finansowego z 2% p.a. do 1,5% p.a., mając na uwadze okres obowiązywania Umowy Pożyczki.

Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. nie przewiduje obniżenia wysokości minimalnego poziomu oprocentowania Limitu Instrumentu Finansowego z 2% p.a. do 1,5% p.a. W przypadku zaistnienia nadzwyczajnych zdarzeń makroekonomicznych, na wniosek Instytucji Finansowej PFR sp. z o.o. będzie w porozumieniu z Powierzającym rozważać możliwość renegotjowania warunków Umowy Pożyczki.

4. Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności w zapisach między § 5 ust. 3 pkt 2 Regulaminu Naboru Instrumentu Finansowego a § 3 ust. 2 wzoru Umowy Pożyczki w zakresie wysokości wykorzystania wypłaconych środków w ramach pierwszej Transzy przed złożeniem drugiego wniosku o wypłatę środków.

Rozbieżności w zapisach między § 5 ust. 3 pkt 2 Regulaminu Naboru Instrumentu Finansowego a § 3 ust. 2 wzoru Umowy Pożyczki w zakresie wysokości wykorzystania wypłaconych środków w ramach pierwszej Transzy przed złożeniem drugiego wniosku o wypłatę środków zostały skorygowane i uzgodnione z zapisami Regulaminu Naboru Instrumentu Finansowego tj. „... Instytucja Finansowa będzie uprawniona do złożenia drugiego wniosku o wypłatę środków, gdy wykaże wykorzystanie (...) 50% wartości przekazanej pierwszej transzy, oraz jednocześnie nie później niż w terminie 18 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Pożyczki;”

5. Do Wniosku o udostępnienie limitu Instrumentu Finansowego dla Instytucji Finansowej, zgodnie z częścią K, pkt 6 należy załączyć zaświadczenie KRK dotyczące Instytucji Finansowej. Prosimy o potwierdzenie, że zaświadczenie KRK dotyczyć ma wyłącznie podmiotu zbiorowego.

Tak, zaświadczenie KRK ma dotyczyć wyłącznie podmiotu zbiorowego.

6. Instytucja Finansowa posiada aktualne zaświadczenie KRK informacji o podmiocie zbiorowym uzyskane w związku udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego – Art. 108 ust 1 pkt 4 ustawy PZP – czy niniejszy dokument może stanowić załącznik nr 6 do Wniosku o udostępnienie limitu Instrumentu Finansowego?

Tak, o ile spełnia warunki Załącznika 6 do Sekcji K Wniosku tzn. jest nie starsze niż 6 miesięcy przed dniem złożenia Wniosku o Pożyczkę o Limit Instrumentu Finansowego przez daną Instytucję Finansową.

7. Zgodnie z § 10 ust. 2 pkt1 Regulaminu Naboru Instrumentu Finansowego zabezpieczeniem zwrotu środków Instrumentu Finansowego jest pełnomocnictwo do rachunku bankowego Instytucji Finansowej. Czy w sytuacji prowadzenia do obsługi Projektu Pożyczki Ogólnorozwojowej III dwóch Rachunków Bankowych wymagane jest pełnomocnictwo dla tych dwóch Rachunków?

Tak. Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. wymaga pełnomocnictwa do wszystkich rachunków bankowych Instytucji Finansowej, które zostały utworzone na potrzeby realizacji Umowy Pożyczki w ramach udzielonego Limitu Instrumentu Finansowego.

16.04.2024

8. Jakie dane należy wpisać w Załączniku nr 1 do Biznesplanu - Struktura Portfela Pożyczkowego w rubryce „łącznie na koniec całego okresu działalności” – od początku działalności do chwili obecnej czy do końca 2022 – tak jak są wymagane dokumenty? Czy to ma być podsumowanie za 3 lata?

Kolumny I J załącznika dotyczą salda wskazanych pozycji narastająco od początku działalności.

Za poszczególne lata, wiersze od 1-9 dotyczą stanów kryteriów we wskazanym okresie.

Jednocześnie wiersze od 10.1 do 10.3 dotyczą salda tych kryteriów na koniec danego okresu tj. narastająco od początku działalności po uwzględnieniu spłat kapitału pożyczek, tj. na koniec 2020 (saldo narastająco od początku), na koniec 2021 (saldo na koniec od początku działalności), na koniec 2022 (saldo na koniec od początku działalności). Kryteria od 10.1 do 10.3 dla kolumn I, J (narastająco od początku działalności) również są saldem po uwzględnieniu spłat, tj. jeśli dane w tych kolumnach będą dotyczyć 2022r. to będą one takie same jak dla poprzednich kolumn dla roku 2022 (kryteria 10.1 do 10.3).