Załącznik do uchwały nr 6276/2026
Zarządu Województwa Opolskiego
z dnia 18 września 2026 r.

ROCZNY PLAN DZIAŁANIA (RPD) NA ROK 2026

Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.

sporządzony na podstawie Umowy Nr DOA-ZP.273.14.2026 z dnia 30.07.2026 zawartej pomiędzy Województwem Opolskim a Opolskim Regionalnym Funduszem Rozwoju Sp. z o.o.

dot. realizacji zadania pn. *„Zarządzanie środkami zwróconymi z Instrumentów Finansowych utworzonych w ramach RPO WO 2014-2020 przez Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.*"

INFORMACJE O INSTYTUCJI OPRACOWUJĄCEJ ROCZNY PLAN DZIAŁANIA	
Nazwa Instytucji:	Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.
Adres Instytucji:	45-064 Opole, ul. Kołłątaja 11/11
Osoba sporządzająca:	Marzena Wójcik
Dane kontaktowe osoby sporządzającej:	tel. kom. 783 810 900

I. PLANOWANE DZIAŁANIA – HARMONOGRAM NA ROK 2026

Lp.	**Działanie operacyjne** *opis działania*	**Kwartał**				**Uwagi / komentarz**
		I	**II**	**III**	**IV**	
1.	**Zarządzanie środkami** *bieżące zarządzanie powierzonymi środkami, w tym lokowanie środków niezaangażowanych w realizację zadania*			X	X	
2.	**Wprowadzenie środków na rynek** *udostępnienie środków/zawieranie umów z Odbiorcami Wsparcia*			X	X	
3.	**Produkty finansowe** *uruchamiane produkty*			X	X	
4.	**Zarządzanie portfelem** *obsługa i monitoring udzielonego finansowania, obsługa spłat, działania kontrolne oraz windykacyjne*			X	X	
5.	**Informacja i promocja** *działania informacyjne dotyczące dostępnych produktów*			X	X	

Lp.	Działanie operacyjne *opis działania*	Kwartał				Uwagi / komentarz
		I	II	III	IV	
6.	**Raportowanie/Sprawozdawczość** *gromadzenie danych, sporządzanie raportów i przekazywanie Województwu informacji o realizacji zadania*			X	X	
7.	**Analiza oferty** *Analiza popytu i adekwatności produktów*			X	X	

II. PLANOWANY PRZEBIEG UMOWY W ROKU 2026

Produkty finansowe planowane do uruchomienia zgodne ze Strategią Inwestycyjną.

1. Podstawowe informacje nt. produktów finansowych

1) Pożyczka Obrotowa MSP do 2 000 000,00 zł
Okres finansowania: do 84 miesięcy
Oprocentowanie stałe: od 4,9% w skali roku
- *karta opisu produktu, w tym określenie grup docelowych, stanowi załącznik nr 1*

2) Mała Pożyczka Inwestycyjna MSP do 1 000 000,00 zł
Finansowanie inwestycji do 100% wartości brutto inwestycji
Okres finansowania: do 120 miesięcy
Oprocentowanie stałe: od 4,9% w skali roku
- *karta opisu produktu, w tym określenie grup docelowych, stanowi załącznik nr 2*

3) Duża Pożyczka Inwestycyjna MSP od 1 000 000,00 zł do 5 000 000,00 zł
Finansowanie inwestycji do 100% wartości brutto inwestycji
Okres finansowania: do 180 miesięcy
Oprocentowanie stałe: od 4,9% w skali roku
- *karta opisu produktu, w tym określenie grup docelowych, stanowi załącznik nr 3*

2. Planowana struktura portfela

Lp.	Nazwa produktu (pożyczki)	Umowy z Odbiorcami Wsparcia planowane do zawarcia w roku 2026	
		Ilość (szt.)	Wartość (zł)
1.	Pożyczka inwestycyjna mała	1	1 000 000,00 zł
2.	Pożyczka inwestycyjna duża	1	2 000 000,00 zł
3.	Pożyczka obrotowa	3	2 000 000,00 zł
OGÓŁEM		**5**	5 000 000,00 zł

III. EFEKTY ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE NA ROK 2026

W ramach realizacji Planu zakłada się osiągnięcie efektów ilościowych i jakościowych wynikających z założeń Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej.

Efekty ilościowe będą mierzone wskaźnikami rezultatu, uzależnionymi od typu produktu. Wykonawca na poziomie RPD będzie określał wartości docelowe, zgodnie z dostępną wartością powierzonych środków

Efekty ilościowe są mierzone następującymi wskaźnikami rezultatu:

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka	Wartość docelowa
Wskaźniki (efekty) ilościowe			
1.	Liczba uruchomionych produktów	szt.	**3**
2.	Liczba zawartych umów z Odbiorcami Wsparcia	szt.	**5**
3.	Wartość pożyczek wynikających z zawartych umów z Odbiorcami Wsparcia	zł	**5 000 000,00**
4.	*Inne (do ewentualnego uzupełnienia przez Spółkę: wskaźniki rezultatu uzależnione od typu produktu)*	-	**-**

Pomiar **efektów jakościowych**, założonych w RPD następuje na podstawie informacji przekazanych przez Wykonawcę w sprawozdaniach z realizacji powierzonych zadań oraz analiz cyklicznie wykonywanych przez Wykonawcę.

Efekty jakościowe będą realizowane przez Spółkę w następujący sposób:

Lp.	Efekty	Planowane osiągniecie (TAK/NIE)
1.	Ułatwienie dostępu przedsiębiorcom do źródeł finansowania rozwoju	**TAK**
2.	Zapewnienie jednostkom samorządu terytorialnego dostępu do źródła finansowania inwestycji rozwojowych	**NIE**
3.	Umożliwienie przedsiębiorstwom zbudowania historii/wiarygodności kredytowej	**TAK**
4.	Zniwelowania różnic regionalnych związanych z nierównym dostępem do wsparcia zewnętrznego	**TAK**
5.	Wzrost znaczenia wsparcia zwrotnego skierowanego na rozwój przedsiębiorczości	**TAK**

IV. OPIS ISTOTNYCH DZIAŁAŃ NA ROK 2026

Planowane kontrole:
1) 100% kontrola zza biurka w tym kontrola realizacji warunków umownych i zabezpieczeń (polisy), 2) Bieżący monitoring spłat, 3) Kontrola doraźna.

Planowane działania informacyjno-promocyjne:
1) Uczestnictwo w Opolskim Kongresie Gospodarczym w Opolu, 2) Produkcja i kolportaż ulotek, 3) Marketing bezpośredni.

Inne zadania planowane do realizacji (jeśli wystąpią):
1) Wzrost zatrudnienia o 2-3 osoby, 2) Budowa portalu klienta w tym elektronicznych wniosków o dofinansowanie zgodnie z wymogami Krajowego Systemu Cyberbezpieczeństwa

V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Plan obowiązuje do dnia 31.12.2026 r.
2. W przypadku wystąpienia istotnych zmian warunków realizacji zadania, Plan może zostać zaktualizowany w trybie określonym w Umowie.
3. W przypadku wystąpienia odchyleń od Planu, Spółka informuje o nich Województwo oraz wskazuje ich przyczyny.
4. W sprawach nieuregulowanych Planem zastosowanie mają postanowienia Umowy.

Imię i nazwisko osoby upoważnionej do zatwierdzenia Rocznego Planu Działań ze strony Wykonawcy:	Signed by / Podpisano przez:
Podpis osoby upoważnionej:	Jakub Jacek Wierdak Date / Data: 2026-09-10 12:40

Załącznik nr 1 do RPD na rok 2026

Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju sp. z o.o.

KARTA PRODUKTU

Nazwa Produktu	**POŻYCZKA OBROTOWA MSP**
Odbiorca Wsparcia (grupa docelowa)	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu zaleceń Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 r. dotyczących definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw, a także definicji zawartej w Załączniku I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (rozporządzenie w sprawie włączeń grupowych – Rozporządzenie GBER)
Kwota jednostkowa produktu	Do 2 000 000,00 zł
Charakterystyka produktu (krótki opis)	Finansowanie bieżącej działalności gospodarczej przedsiębiorstwa oraz potrzeb związanych z utrzymaniem, poprawą lub zapewnieniem płynności finansowej, w tym również potrzeb wynikających z realizacji przedsięwzięć na terenie województwa opolskiego, w szczególności zakupu towarów, materiałów i surowców oraz pokrycia kosztów usług, wynagrodzeń, czynszu, mediów i innych wydatków związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Udzielenie pożyczki nie jest uzależnione od wykazania zwiększenia zatrudnienia, wzrostu skali działalności, rozszerzenia zasięgu oferty ani wprowadzenia nowych lub ulepszonych produktów albo usług.
Okres udzielenia pożyczki	Do 84 miesięcy
Warunki cenowe (oprocentowanie stałe – oparte na stopie referencyjnej i marży)	od 4,9% w skali roku prowizja za rozpatrzenie wniosku – 0,00 zł prowizja za udzielenie pożyczki – 0,00 zł
Karencja w spłacie rat kapitałowych	Do 6 miesięcy od wypłaty środków.
Forma zabezpieczenia	Dostępne formy zabezpieczenia w szczególności: • weksel własny in blanco • hipoteka • poręczenie według prawa cywilnego • poręczenie wekslowe • cesja praw z umów ubezpieczenia • przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności • przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/przeniesienie własności • zastaw rejestrowy.

Rozliczenie pożyczki	Do 6 miesięcy od wypłaty pożyczki, należy złożyć w Funduszu *Oświadczenie o sposobie wydatkowania pożyczki*.
Wnioskodawca	Przedsiębiorca - osoba fizyczna, osoba prawna, a także jednostka organizacyjna nie mająca osobowości prawnej, utworzona zgodnie z przepisami prawa, jeżeli jej przedmiot działania obejmuje prowadzenie działalności gospodarczej w tym: Start Up – przedsiębiorcy wykonujący działalność gospodarczą w momencie zawarcia umowy pożyczki, nie dłużej niż 24 miesiące od daty rejestracji przedsiębiorcy w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym. Wymóg konieczny: przedsiębiorstwa mające siedzibę lub realizujące inwestycję na terenie województwa opolskiego.

Signed by /
Podpisano przez:

Jakub Jacek Wierdak

Date / Data: 2026-09-09 11:33

Załącznik nr 2 do RPD na rok 2026

Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju sp. z o.o.

KARTA PRODUKTU

Nazwa Produktu	**MAŁA POŻYCZKA INWESTYCYJNA MSP**
Odbiorca Wsparcia (grupa docelowa)	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu zaleceń Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 r. dotyczących definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw, a także definicji zawartej w Załączniku I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (rozporządzenie w sprawie włączeń grupowych – Rozporządzenie GBER)
Kwota jednostkowa produktu	Do 1 000 000,00 zł – finansowanie inwestycji do 100% wartości brutto inwestycji*
Charakterystyka produktu (krótki opis)	Finansowanie potrzeb inwestycyjnych przedsiębiorstwa niezbędnych do prowadzenia działalności, w tym związanych z utrzymaniem, kontynuacją lub modernizacją działalności gospodarczej, w szczególności zakupem, wymianą lub odtworzeniem środków transportu, maszyn i urządzeń, zakupem nieruchomości zabudowanych i niezabudowanych oraz finansowaniem materiałów i robót budowlanych. Udzielenie pożyczki nie jest uzależnione od wykazania zwiększenia zatrudnienia, zwiększenia skali działalności, rozszerzenia zasięgu oferty ani wprowadzenia nowych lub ulepszonych produktów albo usług. Finansowaniem mogą zostać objęte inwestycje odtworzeniowe i modernizacyjne, w tym zastąpienie dotychczas użytkowanych, zużytych lub przestarzałych składników majątku przedsiębiorstwa, niezależnie od tego, czy skutkują one wzrostem potencjału produkcyjnego lub usługowego przedsiębiorcy.
Okres udzielenia pożyczki	Do 120 miesięcy
Warunki cenowe (oprocentowanie stałe – oparte na stopie referencyjnej i marży)	od 4,9% w skali roku prowizja za rozpatrzenie wniosku – 0,00 zł prowizja za udzielenie pożyczki – 0,00 zł
Okres wykorzystania pożyczki	Do 12 miesięcy od podpisania umowy.
Wypłata pożyczki	Bezpośrednia płatność na rachunek wystawcy faktury (tzw. wypłata bezgotówkowa lub transzowana bezpośrednio do dostawcy/wykonawcy)
Karencja w spłacie rat kapitałowych	Do 6 miesięcy od wypłaty ostatniej transzy środków.
Forma zabezpieczenia	Dostępne formy zabezpieczenia w szczególności:

	• weksel własny in blanco • hipoteka • poręczenie według prawa cywilnego • poręczenie wekslowe • cesja praw z umów ubezpieczenia • przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności • przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/przeniesienie własności • zastaw rejestrowy
Rozliczenie pożyczki	Do 30 dni od zakończenia inwestycji, należy złożyć w Funduszu *Oświadczenie o sposobie wydatkowania pożyczki wraz z dokumentem potwierdzającym zakończenie inwestycji (dziennik budowy z końcowym wpisem, OT, dowód rejestracyjny itp.)*.
Wnioskodawca	Przedsiębiorca - osoba fizyczna, osoba prawna, a także jednostka organizacyjna nie mająca osobowości prawnej, utworzona zgodnie z przepisami prawa, jeżeli jej przedmiot działania obejmuje prowadzenie działalności gospodarczej w tym: Start Up – przedsiębiorcy wykonujący działalność gospodarczą w momencie zawarcia umowy pożyczki, nie dłużej niż 24 miesiące od daty rejestracji przedsiębiorcy w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym. Wymóg konieczny: Przedsiębiorca posiadający siedzibę na terenie województwa opolskiego lub realizujący inwestycję, która będzie przedmiotem finansowania na terenie województwa opolskiego.

*"Kwota pożyczki może stanowić do 100% wartości brutto wydatków inwestycyjnych wskazanych we wniosku/kosztorysie. Finansowanie podatku od towarów i usług (VAT) jest dopuszczalne w pełnej wysokości, niezależnie od faktu, czy Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego lub ubiegania się o zwrot VAT na podstawie odrębnych przepisów."

Signed by / Podpisano przez:
Jakub Jacek Wierdak
Date / Data: 2026-09-09 11:32

Załącznik nr 3 do RPD na rok 2026

Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju sp. z o.o.

KARTA PRODUKTU

Nazwa Produktu	**DUŻA POŻYCZKA INWESTYCYJNA MSP**
Odbiorca Wsparcia (grupa docelowa)	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu zaleceń Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 r. dotyczących definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw, a także definicji zawartej w Załączniku I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (rozporządzenie w sprawie włączeń grupowych – Rozporządzenie GBER)
Kwota jednostkowa produktu	Od 1 000 000,00 zł do 5 000 000,00 zł – finansowanie inwestycji do 100% wartości brutto inwestycji*
Charakterystyka produktu (krótki opis)	Finansowanie potrzeb inwestycyjnych przedsiębiorstwa niezbędnych do prowadzenia działalności, w tym związanych z utrzymaniem, kontynuacją lub modernizacją działalności gospodarczej, w szczególności zakupem, wymianą lub odtworzeniem środków transportu, maszyn i urządzeń, zakupem nieruchomości zabudowanych i niezabudowanych oraz finansowaniem materiałów i robót budowlanych. Udzielenie pożyczki nie jest uzależnione od wykazania zwiększenia zatrudnienia, zwiększenia skali działalności, rozszerzenia zasięgu oferty ani wprowadzenia nowych lub ulepszonych produktów albo usług. Finansowaniem mogą zostać objęte inwestycje odtworzeniowe i modernizacyjne, w tym zastąpienie dotychczas użytkowanych, zużytych lub przestarzałych składników majątku przedsiębiorstwa, niezależnie od tego, czy skutkują one wzrostem potencjału produkcyjnego lub usługowego przedsiębiorcy.
Okres udzielenia pożyczki	Do 180 miesięcy
Warunki cenowe (oprocentowanie stałe – oparte na stopie referencyjnej i marży)	od 4,9% w skali roku prowizja za rozpatrzenie wniosku – 0,00 zł prowizja za udzielenie pożyczki – 0,00 zł
Okres wykorzystania pożyczki	Do 18 miesięcy od podpisania umowy.
Wypłata pożyczki	Bezpośrednia płatność na rachunek wystawcy faktury (tzw. wypłata bezgotówkowa lub transzowana bezpośrednio do dostawcy/wykonawcy)
Karencja w spłacie rat kapitałowych	Do 6 miesięcy od wypłaty ostatniej transzy środków.

Forma zabezpieczenia	Dostępne formy zabezpieczenia w szczególności: • weksel własny in blanco • hipoteka • poręczenie według prawa cywilnego • poręczenie wekslowe • cesja praw z umów ubezpieczenia • przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności • przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/przeniesienie własności • zastaw rejestrowy.
Rozliczenie pożyczki	Do 30 dni od zakończenia inwestycji, należy złożyć w Funduszu *Oświadczenie o sposobie wydatkowania pożyczki wraz z dokumentem potwierdzającym zakończenie inwestycji (dziennik budowy z końcowym wpisem, OT, dowód rejestracyjny itp.)*.
Wnioskodawca	Przedsiębiorca - osoba fizyczna, osoba prawna, a także jednostka organizacyjna nie mająca osobowości prawnej, utworzona zgodnie z przepisami prawa, jeżeli jej przedmiot działania obejmuje prowadzenie działalności gospodarczej w tym: Start Up – przedsiębiorcy wykonujący działalność gospodarczą w momencie zawarcia umowy pożyczki, nie dłużej niż 24 miesiące od daty rejestracji przedsiębiorcy w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym. Wymóg konieczny: Przedsiębiorca posiadający siedzibę na terenie województwa opolskiego lub realizujący inwestycję, która będzie przedmiotem finansowania na terenie województwa opolskiego.

*"Kwota pożyczki może stanowić do 100% wartości brutto wydatków inwestycyjnych wskazanych we wniosku/kosztorysie. Finansowanie podatku od towarów i usług (VAT) jest dopuszczalne w pełnej wysokości, niezależnie od faktu, czy Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego lub ubiegania się o zwrot VAT na podstawie odrębnych przepisów."

Signed by / Podpisano przez:
Jakub Jacek Wierdak
Date / Data: 2026-09-09 11:32