

Dostępność do instrumentów finansowych Unii Europejskiej w Polsce - wsparcie dla MŚP

24 listopada 2021 r. | VI Małopolskie Forum Finansowe - 2021



 KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ



Działalność Krajowego Punktu Kontaktowego ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej jest finansowana ze środków Budżetu Państwa w ramach programu wieloletniego „Udział Polski w Programie na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (COSME) oraz w instrumentach finansowych programów UE wspierających konkurencyjność przedsiębiorstw”, przez Ministra właściwego do spraw gospodarki, przekazywanych za pośrednictwem Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

Model działania Krajowego Punktu Kontaktowego ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej



- Działa na mocy uchwały Rady Ministrów
- Umiejscowiony przy Związku Banków Polskich.
- Oferuje wsparcie informacyjno-promocyjne i doradcze dotyczące instrumentów finansowych programów UE, w tym:
 - COSME - program na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz MŚP
 - Horyzont 2020 – program ramowy na rzecz badań naukowych i innowacji
 - Program na rzecz zatrudnienia i innowacji społecznych („EaSI”)
 - Program „Kreatywna Europa” na rzecz sektorów kultury i kreatywnego
 - Europejski Fundusz Gwarancyjny
 - Program InvestEU
- Bezpłatnie, na terenie całego kraju.

Jak działają instrumenty finansowe UE?



Model wsparcia:

- Program ramowy zarządzany bezpośrednio przez Komisję Europejską za pośrednictwem wybranej agencji wykonawczej (np. EFI)
- Wsparcie dostępne w państwach członkowskich UE i krajach stowarzyszonych
- Instrumenty finansowe obsługiwane przez Narodowych Pośredników Finansowych
- Instrumenty finansowe dostępne w Polsce: gwarancje/ re-gwarancje, poręczenia/ re-poręczenia, finansowanie udziałowe
- Produkty dostępne dla przedsiębiorstw z zabezpieczeniem UE: kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, pożyczki, gwarancje, leasing, finansowanie dłużne typu private debt, inwestycje kapitałowe

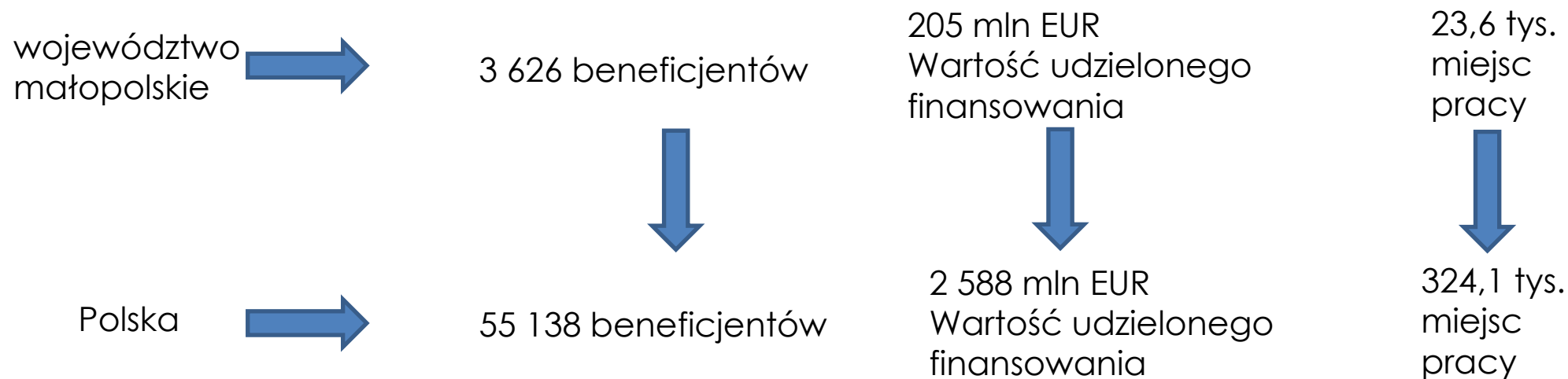


Efekty w Polsce wg stanu na koniec 2Q2021:

- **67 tys.** umów na łączną kwotę **11,2 mld zł**
- ponad **3 mld zł** finansowania C-19 trafiło do ponad **18 tys.** polskich przedsiębiorców
- **10 mld zł** dostępnego finansowania dla beneficjentów ostatecznych
- Ponad 200 pośredników i sub-pośredników

Wykorzystanie środków z Instrumentów Finansowych UE w województwie małopolskim

W ramach instrumentów finansowych programów UE z perspektywy fin. 2014-2020 (COSME, EaSI, Horyzont 2020), przedsiębiorcy z Małopolski stanowili 6,6% liczby polskich beneficjentów. Trafiło do nich 7,9% udzielonego finansowania. Udział we wsparciu na miejsca pracy wyniósł 7,3%.



Źródło: <https://www.eif4smes.com/>



Korzyści ze współpracy w ramach IF UE



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

Dla instytucji finansowych:

- Nierzeczywista, nieograniczona gwarancja na ekspozycje kwalifikowane
- Istotna i nieograniczona ochrona przed ryzykiem
- Zmniejszenie wymogów kapitałowych
- Narzędzia łagodzenia wewnętrznej koncentracji oraz ograniczania restrykcji dotyczących poszczególnych dłużników i/lub sektorów
- Wdrażanie na zasadzie pełnej delegacji



Dla przedsiębiorców:

- Alternatywne zabezpieczenie w odniesieniu do trudno zbywalnych składników majątku
- Brak wymagania innych zabezpieczeń
- Niższa cena finansowania
- Brak opłaty wstępnej
- Brak pomocy publicznej w przypadku gwarancji ze środków UE

Oferta kredytów z gwarancją BGK COSME

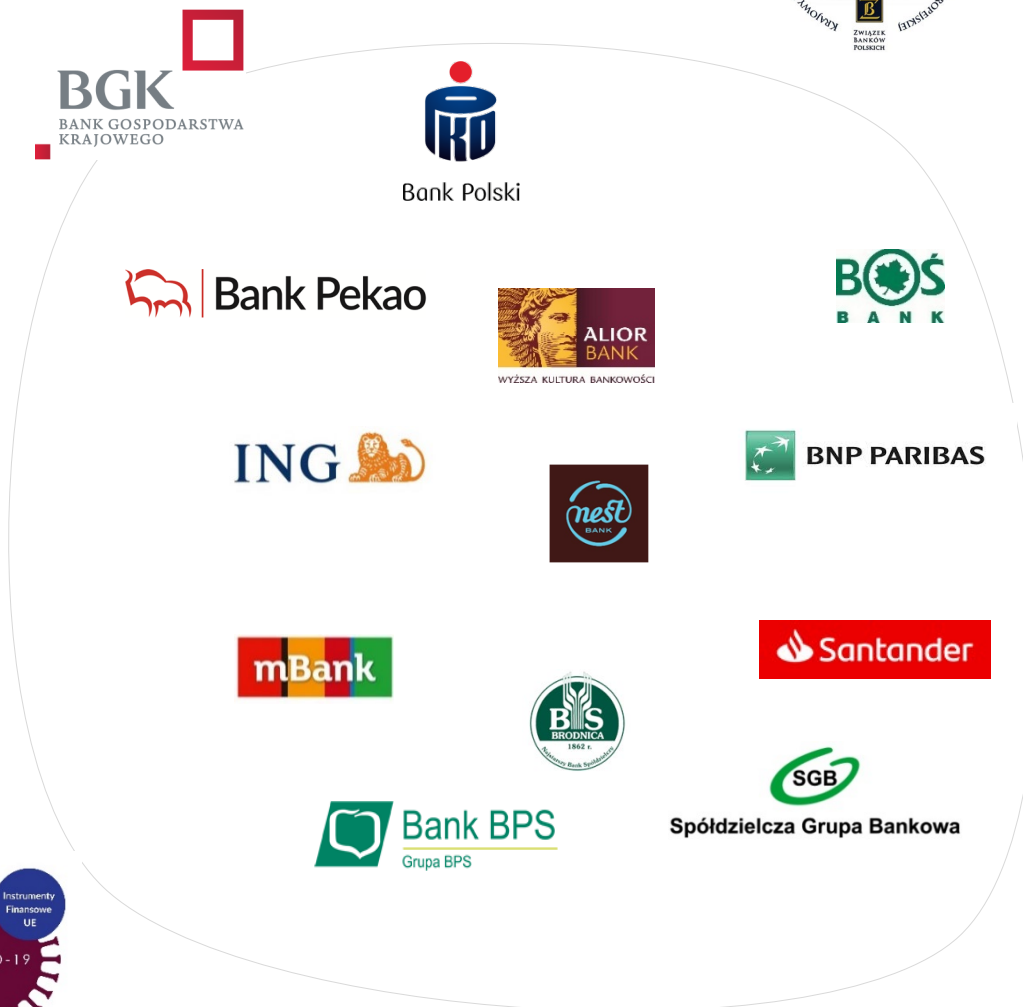


Preferencyjne kredyty dla przedsiębiorców

- zakres gwarancji BGK: 80 proc. kwoty kredytu
- maksymalna kwota gwarancji: 480 tys. zł
- maksymalna wysokość kredytu: 600 tys. zł
- maksymalny okres gwarancji dla kredytu inwestycyjnego: 99 m-cy
- rodzaj kredytu: odnawialny lub nieodnawialny
- alternatywa dla przedsiębiorców, którzy wyczerpali limit pomocy de minimis

Warunki anty COVID-19 dot. wyłącznie gwarancji dla kredytów obrotowych udzielonych w okresie od 6 kwietnia 2020 r. do końca 2021 r. i są to:

- obniżenie prowizji za udzielenie gwarancji z 1% na 0,7%
- wydłużenie okresu obowiązywania gwarancji dla kredytów obrotowych z 27 na 39 miesięcy



Oferta leasingu z gwarancją BGK EFG



Preferencyjne warunki dla przedsiębiorców

- zakres gwarancji BGK: 80% kapitału transakcji leasingowej (leasing, pożyczki leasingowe)
- maksymalna kwota gwarancji: 800 tys. EUR
- maksymalny okres finansowania: 120 m-cy
- Opłata za gwarancję 0,2 – 0,3 p.p.



Oferta pożyczek z gwarancją EFG



Pożyczki dla MŚP:

- pożyczki inwestycyjne i obrotowe
- wysokość finansowania objętego gwarancją do 10 mln PLN
- zabezpieczenie spłaty gwarancją do 70% kwoty udzielonego finansowania
- standardowy okres gwarantowanej transakcji do 7 lat
- okres karencji do 15 miesięcy

Kredyty z gwarancjami COSME w ofercie PEKAO SA



Pożyczki dla MSP

- kredyty inwestycyjne i obrotowe nieodnawialne
- Wysokość kredytu do 12,9 mln zł (3 mln euro)
- zabezpieczenie spłaty gwarancją do 50% zobowiązania (kredyt i odsetki)
- koszt gwarancji 0 zł
- Okres kredytowania do 10 lat
- obniżony wkład własny (od 10%) dla firm działających powyżej 3 (w standardzie na rynku jest 20%)

Oferta leasingu (1/2)



Leasing lub pożyczki leasingowe



- Pożyczki i leasing maszyn, urządzeń, transportu ciężkiego do 1,5 mln zł
- wyłączone są następujące przedmioty: nieruchomości, jachty, samochody osobowe, motocykle, quady, samoloty i helikoptery
- finansowanie start-upów
- wpłata własna od zera
- brak dodatkowych opłat za udzielenie gwarancji

Leasing zwrotny płynnościowy



- pojazdy osobowe do 3,5 t
- finansowanie samochodu o wartości do 150 tys. zł
- finansowanie do 80% wartości przedmiotu wg wyceny wykonanej przez DEKRA
- Oferta dostępna dla klientów PKO BP i PKO Leasing

Leasing lub pożyczki leasingowe



- preferencyjny leasing i pożyczki od 107 tys. zł do 13 mln zł dla przedsiębiorców poniżej 3000 zatrudnionych
- innowacyjne inwestycje obarczone wysokim ryzykiem
- minimum formalności
- koszt leasingu jest niższy niż w przypadku oferty standardowej

Oferta leasingu (2/2)



Leasing lub pożyczki leasingowe



- Odbiorcy końcowi: MŚP
- Leasing (operacyjny i finansowy) oraz pożyczka leasingowa
- Finansowanie do 1,5 mln EUR lub 6,48 mln PLN
- Pojazdy (z wyłączeniem: samochodów osobowych, motocykli, quadów) oraz maszyny i urządzenia
- Okres umowy:
 - 60 m-cy (transport drogowy, instalacje fotowoltaiczne)
 - 72 m-ce (maszyny i urządzenia)



Leasing lub pożyczki leasingowe



- Odbiorcy końcowi: MŚP
- Leasing finansowy lub pożyczka
- Finansowanie do 150 tys. EUR lub 680 tys. zł
- Maszyny i urządzenia
- Okres umowy do 120 m-cy
- Gwarancja do 50%

Oferta poręczeń Polfund



Poręczenia Funduszu Poręczeń Kredytowych POLFUND

- udzielane jako zabezpieczenie wiarytelności z tytułu transakcji i umów udzielonych przez instytucje, z którymi POLFUND FPK S.A. ma zawartą umowę o współpracy
- do 80% kwoty transakcji i nie więcej niż 528,8 tys. zł
- Okres ważności:
 - 9 lat w przypadku kredytów inwestycyjnych i leasingu finansowego
 - 5 lat w przypadku kredytów w rachunku bieżącym, obrotowych, rewolwingowych, kredytów o mieszanej strukturze finansowania, umowy o udzielenie gwarancji oraz pożyczki udzielonej przez Firmę leasingową
- Możliwość zabezpieczenia umowy gwarancji przetargowej, zwrotu zaliczki, należytego wykonania umowy/kontraktu, zapłaty za towar lub usługę, z tytułu rękojmi, celnej itp.

Finansowanie bezpośrednio EBI



Projekty związane z działalnością badawczo-innowacyjną



- Pożyczki w min. wysokości 7,5 mln EUR
- Oferta dla przedsiębiorstw do 3000 zatrudnionych
- Finansowanie EBI do 50% wartości projektu inwestycyjnego
- Kredyt na koszty działalności badawczo-rozwojowej, bądź inwestycji realizowanych przez podmioty innowacyjne lub szybko rozwijające się
- Okres kredytowania: 5-7 lat

Projekty inwestycyjne



- Pożyczki na realizację projektów inwestycyjnych
- Minimalna wartość projektu 25 mln euro
- Finansowanie do 50% kosztów
- Zakres zgodny z celami strategicznymi UE, m.in. kluczowa infrastruktura (gospodarka cyfrowa, transport, energia), edukacja, badania i innowacje, OZE itp.

Oferta kredytów dla przedsiębiorców z sektora kultury i sektora kreatywnego



- Gwarancja: 80 proc. kwoty kredytu
- maksymalna kwota gwarancji: 1,5 mln EUR
- maksymalna wysokość kredytu: 8,4 mln zł
- maksymalny okres gwarancji:
 - 99 m-cy kredyty inwestycyjne
 - 27 m-cy kredyty obrotowe
- Wysokość prowizji: 0% w związku z COVID-19
- Pomoc de minimis



Oferta w ramach programu Horyzont 2020 InnovFin Equity



Pośrednicy kapitałowi VC:



Informacja o warunkach inwestycji Innovation Nest II:

- dla europejskich podmiotów zajmujących się oprogramowaniem B2B, z globalnym potencjałem,
- inwestycje kapitałowe w spółki znajdujące się we wczesnych fazach rozwoju, w tym serie A,
- inwestycje kapitałowe od 100 tys. do 1 mln EUR
- fokus geograficzny: cała Europa



Informacja o warunkach inwestycji Market One Capital:

- fokus inwestycyjny - marketplace i SaaS,
- inwestycje na etapie 'późnego zasiewu' z możliwościami inwestycji początkowych również na etapie rund A i kontynuowaniem inwestycji do rund B
- inwestycje kapitałowe zasadniczo od 0,2 do 1,5 mln EUR, możliwe również większe kwoty inwestycji
- fokus geograficzny: Europa i kraje stowarzyszone ze specjalnym uwzględnieniem Polski, Hiszpanii, Włoch, Ukrainy i Rumunii

Oferta w ramach Europejskiego Funduszu Inwestycji Strategicznych oraz EFG



Pośrednicy kapitałowi VC:



Informacja o warunkach inwestycji OTB Ventures:

- inwestycje w start-upy z przełomową technologią i firmy na wczesnym etapie rozwoju z unikalną własnością intelektualną (IP),
- wszystkie dziedziny technologii,
- podmioty w fazie poprodukcyjnej, z potencjałem do szybkiego wzrostu w międzynarodowej skali,
- inwestycje kapitałowe od 1 do 15 mln USD w kilku rundach,
- fokus geograficzny: region Europy Środkowo-Wschodniej



Informacja o warunkach inwestycji Inovo Fund:



- inwestycje w start-upy oferujące unikalne rozwiązania technologiczne oraz produkty z potencjałem ekspansji na rynki międzynarodowe,
- inwestycje kapitałowe od 0,5 do 2 mln EUR,
- fokus geograficzny: region Europy Środkowo-Wschodniej

Oferta w ramach Europejskiego Funduszu Inwestycji Strategicznych oraz EFG



Pośrednicy kapitałowi PE:



Informacja o warunkach inwestycji V4C Poland Plus Fund:

- inwestycje w podmioty generujące stabilny zysk, posiadające silną pozycję rynkową lub będące liderem rynkowym w swojej branży oraz posiadające potencjał wzrostu organicznego lub poprzez akwizycje,
- sektory usługowe – usługi: m. in. outsourcingu, medyczne, telekomunikacyjne, usługi okołoprodukcyjne związane z tworzeniem łańcucha wartości,
- inwestycje kapitałowe od 10 do 25 mln EUR,
- fokus geograficzny: Polska oraz w inne unijne kraje Europy Środkowej, w szczególności Rumunia oraz kraje Bałtyckie



Informacja o warunkach inwestycji Avallon MBO Fund III:



- inwestycje w wiodące firmy w wybranym segmencie rynku, o sprawdzonym modelu biznesowym i ugruntowanej pozycji,
- brak zasadniczo preferencji branżowej, ale z uwzględnieniem obszarów: specjalistyczna produkcja, FMCG, nowe technologie, służba zdrowia, IT (SaaS, rozwiązania chmurowe),
- zakres inwestycji wynosi od 4 do 15 mln EUR i może on być dodatkowo powiększony o finansowanie dłużne lub dodatkowy kapitał ze strony koinwestorów
- fokus geograficzny: głównie Polska, ale również kraje członkowskie UE z Europy Środkowo-Wschodniej

Oferta w ramach Horyzont 2020 InnovFin SMEG oraz EFG



Pośrednik Private debt:



Informacja o warunkach finansowania CVI Dom Maklerski:

- finansowanie dłużne typu private debt (obligacje korporacyjne) dla innowacyjnych przedsiębiorców poniżej 500 zatrudnionych,
- finansowanie w zakresie 8-30 mln zł,
- innowacyjne przedsiębiorstwa, wysokie ryzyko,
- Pokrycie gwarancją w przypadku finansowania obrotowego zwiększono ze standardowego poziomu 50%, do 80%.

Kryteria innowacyjności:

- **szybki wzrost** (20% rocznie przychody lub zatrudnienie przez 3 lata),
- **związki z innowacyjnością w ostatnich 2 latach** (patenty, wzory użytkowe, nagrody, udział w programach wsparcia, wydatki na B+I itp.),
- **plany** dot. inwestycji w działalność badawczo-innowacyjną (produkcja lub rozwój nowych lub ulepszonych produktów, procesów lub usług, które są innowacyjne),
- beneficjent uzyskał wsparcie inwestycyjne ze strony inwestora VC lub anioła biznesu,
- beneficjent otrzymał finansowanie w ramach europejskich programów wspierania B+I,
- **wystarczy spełnić dowolne z kryteriów.**

Program InvestEU – nowy program inwestycyjny UE w perspektywie 2021-2027

Główne obszary interwencji Programu:



Zrównoważona infrastruktura



Badania, innowacje i cyfryzacja



Małe i średnie przedsiębiorstwa



Inwestycje społeczne i umiejętności

- **zrównoważona Infrastruktura** – finansowanie projektów m. in. z zakresu odnawialnych źródeł energii, łączności cyfrowej, transportu, gospodarki obiegu zamkniętego, infrastruktury wodnej i środowiskowej
- **badania, innowacje i digitalizacja** – finansowanie projektów m. in. z zakresu badań i innowacji, transferu wyników badań na rynek, digitalizacji przemysłu, sztucznej inteligencji
- **małe i średnie przedsiębiorstwa** – ułatwianie dostępu do finansowania małym i średnim przedsiębiorstwom oraz przedsiębiorstwom o średniej kapitalizacji
- **inwestycje społeczne i umiejętności** -finansowanie projektów m. in. dotyczących: umiejętności, edukacji, szkoleń, szkół, uniwersytetów, szpitali i opieki zdrowotnej, mieszkań socjalnych innowacji społecznych, przedsiębiorstw społecznych i integracji migrantów, uchodźców i osób wykluczonych społecznie

9,9 mld
EUR

6,6 mld
EUR

6,9 mld
EUR

2,8 mld
EUR

Wszystkie cztery obszary będą obejmowały projekty wspierające sprawiedliwe przejście do neutralności klimatycznej w UE.

Wsparcie UE otrzymają tylko te projekty inwestycyjne, które nie będą powodować znaczących szkód dla środowiska.



Zakres obsługi KPK IF PUE



One-stop-shop w zakresie informacji o instrumentach finansowych w programach UE

- **Instytucje rynku finansowego** obsługa kandydatów na pośredników finansowych oraz pośredników finansowych
- **Przedsiębiorcy** i inni beneficjenci ostatecznych instrumentów finansowych
- **Instytucje otoczenia biznesu** uzupełnienie oferty, współpraca, promocja
- **Regulatorzy** wsparcie w planowaniu, wdrożeniu i ewaluacji instrumentów publicznych, współpraca ws. pomocy publicznej, konsultacjach z rynkiem

Zapraszamy do:

- **bezpośredniego kontaktu** programy@kpkUE.gov.pl
- **zapoznania się z serwisem KPK ws. „Covid-19” dla przedsiębiorstw** instrumentyfinansoweue.gov.pl/antycovid19/
- **subskrypcji Newslettera KPK** instrumentyfinansoweue.gov.pl/kontakt/



2007-2013



2014-2020



2021-2027

Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej



Związek Banków Polskich
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel./fax +48 22 696 64 95

programy@kpkUE.gov.pl

www.InstrumentyFinansoweUE.gov.pl



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ



Ministerstwo
Rozwoju i Technologii

Działalność Krajowego Punktu Kontaktowego ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej jest finansowana ze środków Budżetu Państwa w ramach programu wieloletniego „Udział Polski w Programie na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (COSME) oraz w instrumentach finansowych programów UE wspierających konkurencyjność przedsiębiorstw”, przez Ministra właściwego do spraw gospodarki, przekazywanych za pośrednictwem Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.