



Instrumenty wsparcia podmiotów ekonomii społecznej w ramach Krajowego Funduszu Przedsiębiorczości Społecznej

Warszawa, 24 września 2018

BGK – państwowy bank rozwoju

Bank Gospodarstwa
Krajowego jest jedynym
państwowym bankiem
w Polsce

Misją BGK jest wspieranie
rozwoju gospodarczego
kraju i podnoszenie jakości
życia Polaków poprzez
obsługę krajowych
i regionalnych programów
wsparcia

Kluczowe obszary działania BGK



Efekty realizacji pilotażu pożyczek

Rezultaty realizacji projektu „Wsparcie inżynierii finansowej na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” w ramach Działania 1.4 PO KL

Kryterium/wskaźnik	Wartość określona we wniosku o dofinansowanie	Wartość osiągnięta (wg stanu na 31.12.2016 r.)
Kapitał pożyczkowy	27,9 mln zł	38,88 mln zł
Liczba wspartych PES	250	400 (500 pożyczek)
Liczba utworzonych miejsc pracy	50	507
Liczba PES, które skorzystały z bezpłatnego doradztwa	200	268 (łącznie 4 tys. godzin doradztwa)

- Wykorzystanie doświadczeń z realizacji pilotażu (**PO KL 2007-2013**)
- Kilkukrotny wzrost puli środków przeznaczonych na instrumenty wsparcia w stosunku do pilotażu:
 - **ok. 138 mln zł na pożyczki i reporeczenia** w ramach Działania 2.9 PO WER 2014-2020 (vs. ok. 28 mln zł na pożyczki w pilotażu)
 - **ok. 20 mln zł na gwarancje** (ze środków pochodzących z PO KL)
- Rozszerzenie możliwych form finansowania PES:
 - **pożyczki na start i na rozwój**
 - **gwarancje**
 - **reporeczenia**

Odbiorcy wsparcia (1)

Grupę odbiorców zdefiniowano w *Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków EFS i EFRR na lata 2014-2020*:

- przedsiębiorstwa społeczne, w tym spółdzielnie socjalne
- podmioty reintegracyjne, realizujące usługi reintegracji społecznej i zawodowej osób zagrożonych wykluczeniem społecznym, z wyłączeniem placówek prowadzonych przez JST:
 - ✓ Centra Integracji Społecznej (CIS) i Kluby Integracji Społecznej (KIS),
 - ✓ Zakłady Aktywności Zawodowej (ZAZ) i Warsztaty Terapii Zajęciowej (WTZ);

z uwagi na brak osobowości prawnej o pożyczkę mogą ubiegać się podmioty prowadzące tego typu placówki

Odbiorcy wsparcia (2)

- organizacje pozarządowe lub podmioty, o których mowa w art. 3 ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie
- podmioty sfery gospodarczej utworzone w związku z realizacją celu społecznego, bądź dla których leżący we wspólnym interesie cel społeczny jest racją bytu działalności komercyjnej.

Grupę tę można podzielić na następujące podgrupy:

- ✓ organizacje pozarządowe, o których mowa w ustawie o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, prowadzące działalność gospodarczą, z której zyski wspierają realizację celów statutowych,
- ✓ spółdzielnie, których celem jest zatrudnienie tj. spółdzielnie pracy, inwalidów i niewidomych
- ✓ spółki non-profit, o których mowa w ustawie o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, o ile udział sektora publicznego w spółce wynosi nie więcej niż 50%.

Odbiorcy wsparcia (3)

Oprócz spełniania kryterium odpowiedniej formy prawnej, PES muszą spełniać warunki:

- nie są dużymi przedsiębiorcami
- posiadają osobowość prawną (w przypadku podmiotów reintegracyjnych pożyczkobiorcą może być wyłącznie organ prowadzący dany podmiot reintegracyjny)
- ich organem prowadzącym nie jest jednostka samorządu terytorialnego
- wykażą realne źródła spłaty zobowiązań
- zapewnią finansową wykonalność przedsięwzięć przeznaczonych do wsparcia (art. 37 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 (Rozporządzenie ogólne))
- spełnią przynajmniej jedno kryterium korzyści społecznych

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (1)

➤ Cel instrumentu:

- zapewnienie dostępu do kapitału PES, które nie posiadają odpowiedniego zabezpieczenia
- zapewnienie dostępu do kapitału PES, które chcą skorzystać z dłuższego okresu spłaty (do 10 lat)
- włączenie banków komercyjnych do finansowania PES

➤ Kredyty objęte gwarancją BGK dla PES są udzielane przez

- **SGB-Bank S.A.**
- **BPS S.A.**

oraz **banki spółdzielcze zrzeszone w tych dwóch zrzeszeniach banków**

➤ Gwarancje udzielane są PES posiadającym zdolność kredytową

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (2)

- Przeznaczenie kredytu objętego gwarancją: na cele bieżącej działalności gospodarczej (kredyty obrotowe), rozwojowe, inwestycyjne, w tym np. na:
 - finansowanie działalności gospodarczej
 - finansowanie inwestycji
 - tworzenie nowych miejsc pracy
 - wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych będących wynikiem badań naukowych lub prac rozwojowych
 - realizowanie kontraktów eksportowych

- Gwarancją nie może być objęty kredyt:
 - na spłatę zadłużenia PES z tytułu innego kredytu
 - zabezpieczony inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym w ramach instrumentów finansowych ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego
 - przeznaczony na spłatę zaległości publiczno-prawnych PES

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – gwarancje (3)

- Objęcie kredytu gwarancją może nastąpić w trakcie trwania umowy kredytu, w przypadku kredytu odnawialnego (udostępnienie limitu kredytu na kolejny okres) oraz kredytu odnawialnego lub nieodnawialnego (podwyższenie kwoty kredytu/limitu kredytu)

- **Gwarancje**
 - do 500 tysięcy złotych i do 80% kwoty kredytu
 - prowizja za udzielenie gwarancji - 0,5% kwoty gwarancji, płaćta jednorazowo
 - maksymalny okres gwarancji – do 99 miesięcy, w przypadku kredytów inwestycyjnych – do 120 miesięcy
 - zabezpieczenie – weksel własny in blanco

- Jeden PES może skorzystać z gwarancji do łącznej wysokości do 1 mln zł

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – pożyczki (1)

Podział na makroregiony	Pośrednik Finansowy	Udział (%)	Wartość (mln zł)
MR I (kujawsko-pomorskie, łódzkie, mazowieckie)	TISE	27,1	36,89
MR II (lubelskie, podkarpackie, podlaskie)		15,3	20,83
MR III (dolnośląskie, lubuskie, wielkopolskie, opolskie)	FRW	23,2	31,58
MR IV (zach.pomorskie, pomorskie, warmińsko-mazurskie)	TISE	14,1	19,20
MR V (śląskie, świętokrzyskie, małopolskie)		20,3	27,64
		100%	136,14

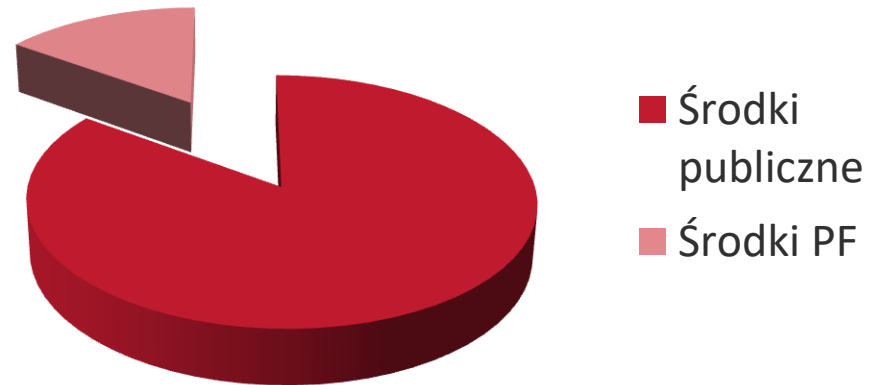


- Pożyczki udzielane przez Pośredników Finansowych
- Kapitał pożyczkowy udostępniony dotychczas w ramach funduszy pożyczkowych – 61,24 mln zł

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – pożyczki (2)

- **Pośrednicy Finansowi współfinansują** realizację Projektu powiększając pulę środków publicznych na pożyczki o wkład własny; możliwość utrzymania preferencyjnego oprocentowania pożyczek udzielanych z wkładu własnego Pośrednika Finansowego
- Pośrednik Finansowy decyduje o strukturze finansowania
- Jednym z wariantów jest łączenie źródeł finansowania w przypadku każdej z pożyczek, np. :
 - 85% - środki publiczne
 - 15% - środki własne Pośrednika Finansowego

Struktura finansowania



Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – pożyczki (3)

Pożyczka na start:

- pożyczkobiorca – PES, które działają **nie dłużej niż 12 m-cy**
- wysokość – **do 100 tys. zł** na jedną pożyczkę, ale nie więcej niż 200 tys. zł na jeden PES
- maksymalny okres spłaty - **5 lat**
- karencja – do 6 m-cy
- oprocentowanie – na poziomie stopy redyskonta weksli NBP (obecnie 1,75%); **obniżenie do ½ stopy redyskonta weksli (0,88%)** w przypadku gdy celem/jednym z celów realizowanego przedsięwzięcia jest utworzenie nowego miejsca pracy
- **brak jakichkolwiek prowizji i opłat**
- zabezpieczenie – standardowo **weksel własny in blanco** i/lub inne zabezpieczenie w zależności od indywidualnej oceny wniosku o pożyczkę

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – pożyczki (4)

Pożyczka na rozwój:

- pożyczkobiorca – PES, które działają **powyżej 12 m-cy**
- wysokość – **do 500 tys. zł** na jedną pożyczkę, ale nie więcej niż 1 mln zł na jeden PES
- maksymalny okres spłaty - **7 lat**
- karencja – do 6 m-cy
- oprocentowanie
 - **dla pożyczek do 100 tys. zł** – na poziomie stopy redyskonta weksli NBP; **obniżenie do ½ stopy redyskonta weksli**, gdy w ramach realizowanego przedsięwzięcia tworzone jest nowe miejsce pracy;
 - **dla pożyczek powyżej 100 tys. zł** – na poziomie rynkowym, nie wyższym niż PF zadeklarował w ofercie złożonej w przetargu; **obniżenie do poziomu stopy redyskonta weksli NBP**, gdy każde 100 tys. zł pożyczki przekłada się na utworzenie jednego miejsca pracy
- **brak jakichkolwiek prowizji i opłat**
- zabezpieczenie – standardowo **weksel własny in blanco** i/lub inne zabezpieczenie w zależności od indywidualnej oceny wniosku o pożyczkę

Instrumenty wsparcia w ramach KFPS – pożyczki (5)

Obniżka oprocentowania pożyczki na rozwój:

- uzależniona od wartości pożyczki oraz liczby miejsc pracy, które zostaną utworzone; oprocentowanie może zostać obniżone do wartości stopy redyskonta weksli NBP (obecnie 1,75%), przy założeniu, że każde 100 tys. zł przełoży się na utworzenie 1 miejsca pracy

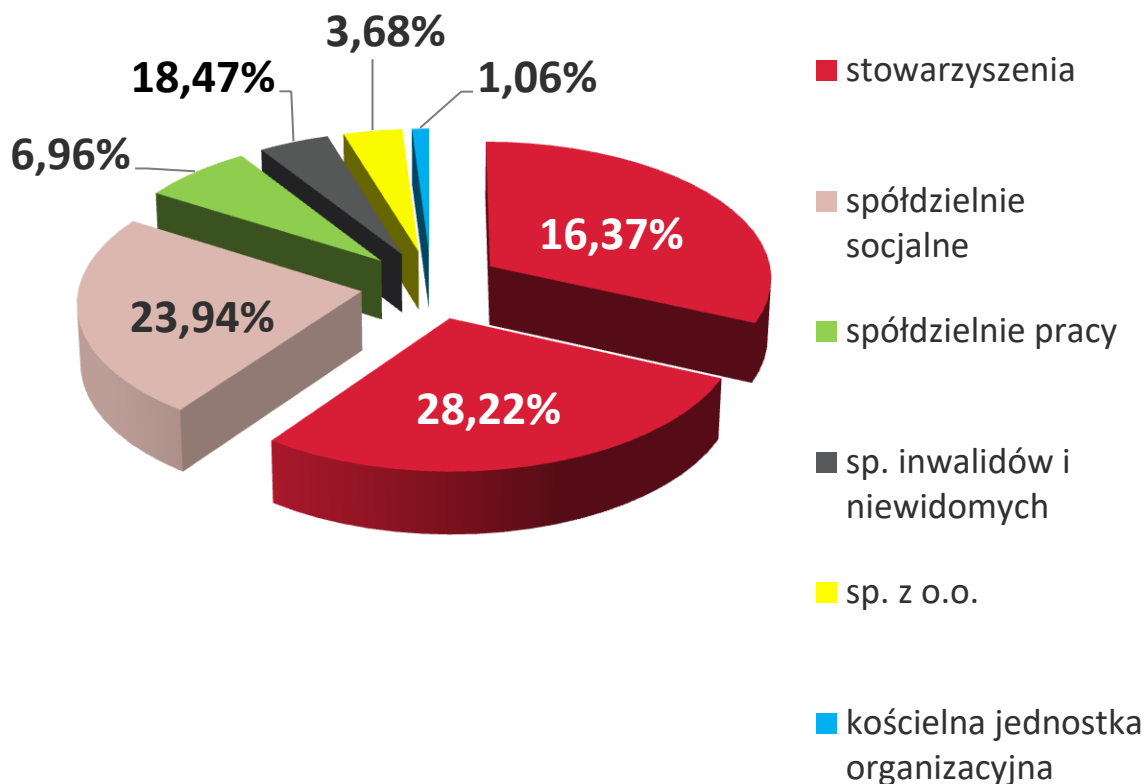
$$\% \text{ pożyczki} = \% \text{ rynkowe} - \frac{100\ 000 \text{ zł}}{\text{kwota pożyczki}} * \text{liczba miejsc pracy, które zostaną utworzone} * \% \text{ rynkowe} - \text{stopa redyskonta weksli NBP}$$

- miejsca pracy umożliwiające obniżkę oprocentowania: 1) przynajmniej ½ etatu; 2) utworzone na podstawie umowy o pracę nie później niż w ciągu 6 miesięcy od podpisania umowy pożyczki; 3) utrzymane przez okres przynajmniej 6 miesięcy.

Pożyczki udzielone do 31.08.2018r.

- wartość udzielonych pożyczek – 45,44 mln zł
- liczba udzielonych pożyczek – 382
- udział w zależności od wielkości PES:
 - mikro – 237 pożyczek (62%) o wartości 23,08 mln zł (51%)
 - małe – 116 pożyczek (30%) o wartości 16,57 mln zł (36%)
 - średnie – 29 pożyczek (8%) o wartości 5,79 mln zł (13%)

Podział wartości pożyczek w zależności od formy prawnej PES



Co dalej?

Instrument reporęczeniowy – rozwiązanie pilotażowe

- Przewidywany budżet: ponad 4 mln zł
 - wysokość reporęczenia: do 70% poręczenia i do 140 tys. zł
 - brak prowizji i opłat z tytułu objęcia reporęczeniem
 - wysokość poręczenia obejmowanego reporęczeniem: do 200 tys. zł
 - okres poręczenia: do 60 miesięcy
 - poręczenie może obejmować: wszelkie pożyczki/kredyty (w tym obrotowe) związane z działalnością PES

Dziękuję za uwagę



Agnieszka Waszkiewicz

Menedżer Zespołu Finansowania Ekonomii Społecznej

Biuro Rozwoju Instrumentów Finansowych

Departament Programów Europejskich

Bank Gospodarstwa Krajowego

tel. (+48 22) 522 95 20

e-mail: agnieszka.waszkiewicz@bgk.pl