



# SPOTKANIA INWESTYCYJNE

## – FINANSOWANIE INNOWACYJNYCH TECHNOLOGII

*Finansowanie projektów inwestycyjnych  
objętych dotacjami*

*Warszawa, 13 czerwca 2007r*

Prowadzący:  
*Ewa Bojańczyk - Departament Bankowości Dużych Przedsiębiorstw*

Innowacyjny bank unijnych rozwiązań



**BRE BANK SA**

[ WYRÓŻNIAJĄ NAS LUDZIE ]





## ZAKRES TEMATYCZNY

*Rola i zakres wsparcia BRE Banku*

*Doświadczenia BRE Banku w finansowaniu projektów unijnych*

*Efektywność działań BRE Banku w finansowaniu projektów unijnych*

*Co sprawia najczęściej problemów?*

*DoBRE rady*

*Rola BRE Banku – przykłady*

*Korzyści ze współpracy z BRE Bankiem*

*PYTANIA / DYSKUSJA*

# *Finansowanie projektów inwestycyjnych objętych dotacjami*

## *Rola i zakres wsparcia BRE Banku*



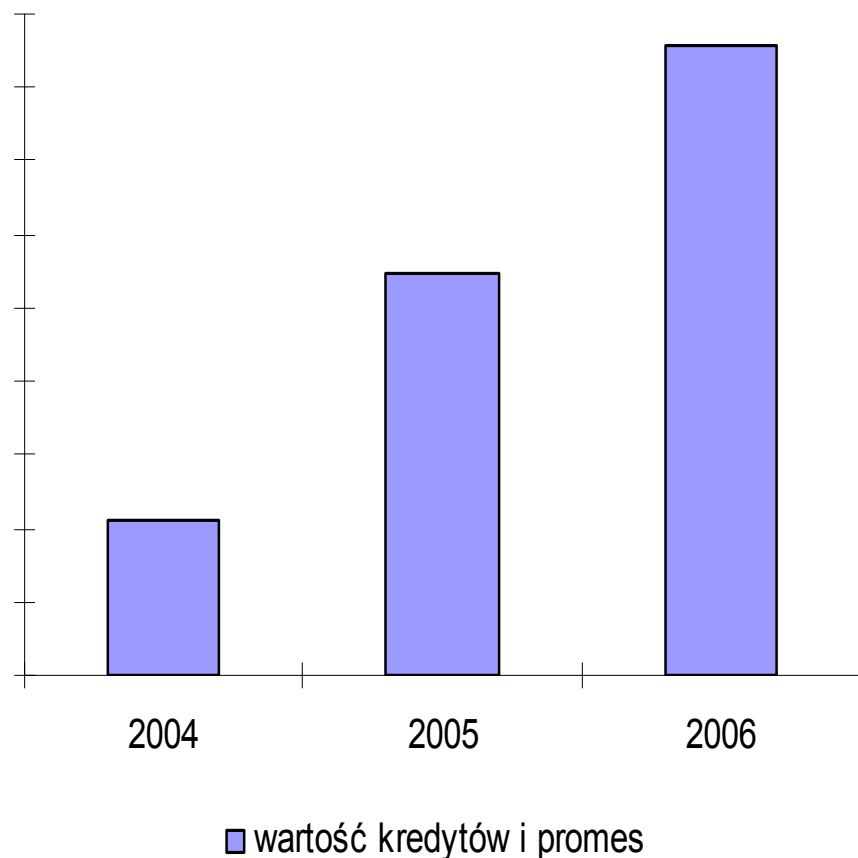
- informacje o możliwościach finansowania inwestycji z wykorzystaniem środków unijnych, w tym wskazanie potencjalnych możliwości wsparcia – *spotkania indywidualne, warsztaty menedżerskie, seminaria i konferencje tematyczne dla Klientów Banku*
- wstępna ocena projektu pod kątem kryteriów dostępu, w tym m.in. weryfikacja wielkości przedsiębiorstwa
- wstępna ocena ryzyka kredytowego
- rekomendacje dotyczące sposobu finansowania inwestycji
- opracowanie struktury finansowania przedsięwzięcia przy wykorzystaniu wsparcia ze środków Unii Europejskiej - montaż finansowy
- weryfikacja dokumentacji aplikacyjnej w celu maksymalizacji szans w pozyskaniu wsparcia ze środków unijnych
- wsparcie w kontaktach z administracją publiczną

*Dodatkowo możliwość korzystania z **oferty BRE Corporate Finance oraz firm doradczych współpracujących z BRE Bankiem** w zakresie: przygotowania wniosku o dofinansowanie, zgromadzenia wymaganej dokumentacji oraz wsparcia na etapie realizacji i rozliczania inwestycji wraz ze sprawozdawczością i raportowaniem*



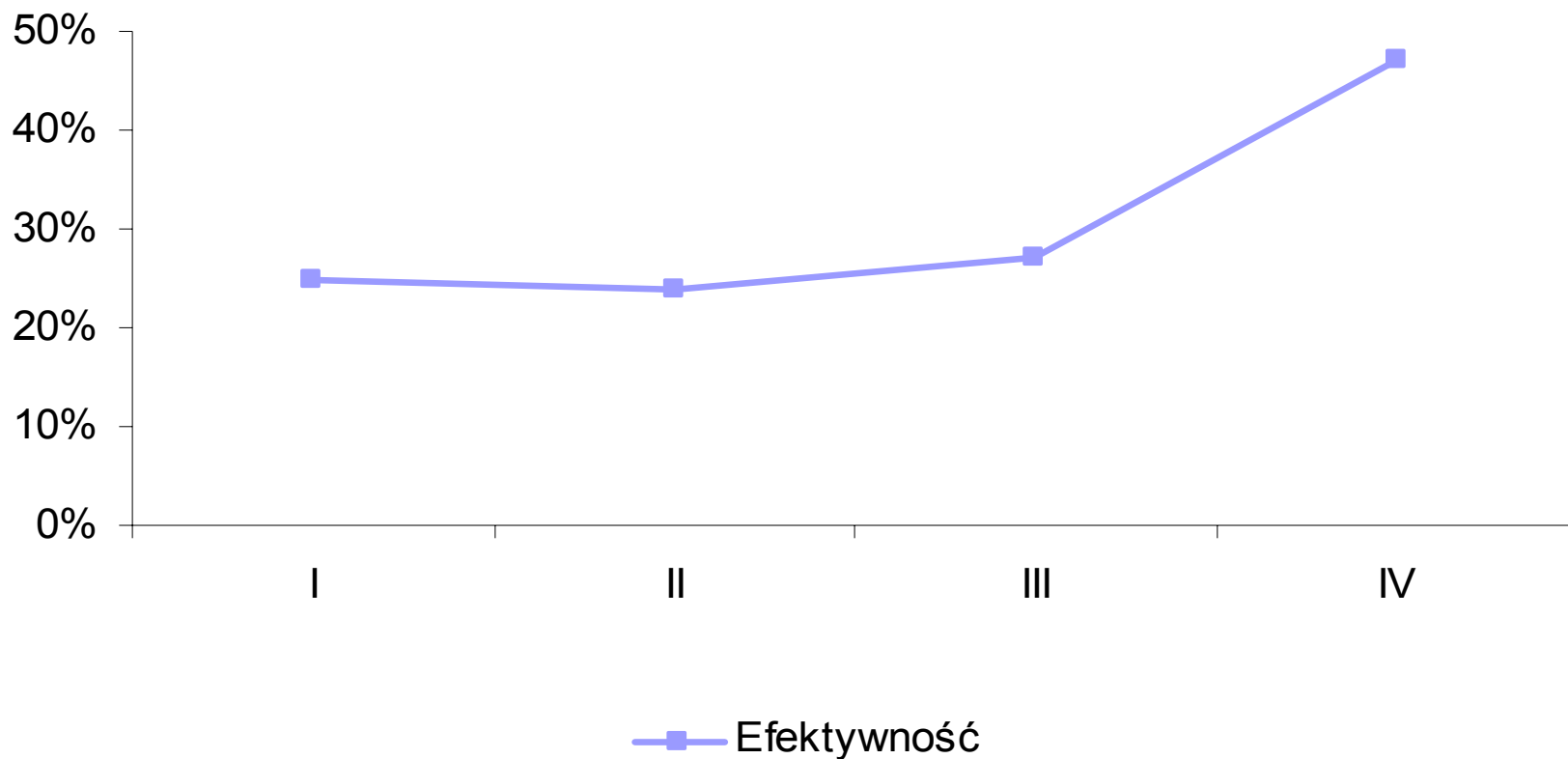
### **W latach 2004-2006 udzieliliśmy kredyty na finansowanie inwestycji realizowanych w ramach:**

- PHARE
- SAPARD
- SPO ROL dz. 1.5
- SPO RYBY dz. 3.4
- SPO WKP dz. 1.3
- SPO WKP dz. 2.2.1.
- SPO WKP dz. 2.3
- SPO WKP dz. 2.4.1.
- SPO WKP dz. 2.4.2.
- SPO WKP dz. 2.4.4.
- ZPORR dz. 3.4.





## Średnia efektywność BRE Banku (dz.2.3 SPO WKP)



# Finansowanie projektów inwestycyjnych objętych dotacjami

Co sprawia najwięcej problemów? - klasyfikacja przedsiębiorstw



Przedsiębiorstwa (przez co najmniej jeden z 2 ostatnich lat spełniają poniższe kryteria)	Liczba pracowników	Roczny obrót	Suma bilansowa
	<i>lub</i>		
	[liczba RJR]	[mln EUR]	[mln EUR]
<b>Mikroprzedsiębiorstwa</b> ( <i>Micro-sized Enterprises</i> )	<10 RJR	≤ 2 mln EUR	≤ 2 mln EUR
<b>Małe</b> ( <i>Small-sized Enterprises</i> )	<50 RJR	≤ 10 mln EUR	≤ 10 mln EUR
<b>Średnie</b> ( <i>Medium-sized Enterprises</i> )	<250 RJR	≤ 50 mln EUR	≤ 43 mln EUR
<b>Duże</b> ( <i>Large-sized Enterprises</i> )	>250 RJR	> 50 mln EUR	> 43 mln EUR
„Pośrednie” dla sektora przetwórstwa produktów rolnych i ryb ( <i>„Large-sized Enterprises” of agri-food processing sector</i> )	<i>lub</i>		
	< 750 RJR	< 200 mln EUR	-

# *Finansowanie projektów inwestycyjnych objętych dotacjami*

## *Co sprawia najwięcej problemów? – określenie intensywności wsparcia*



### ***Przedsiębiorstwo samodzielne/niezależne („autonomous enterprise”)***

- wyłącznie na podstawie danych tego przedsiębiorstwa - **ust.1**

### ***Przedsiębiorstwo partnerskie („partner enterprise”) - ma $\geq 25\%$ kapitału lub praw do głosowania nie więcej niż 50%***

- **sumowanie proporcjonalne danych każdego przedsiębiorstwa partnerskiego znajdującego się relacji bezpośredniej do danego przedsiębiorstwa** - **ust.2 i ust.3**

### ***Przedsiębiorstwo związane („linked enterprise”) - przedsiębiorstwo kontroluje drugie (np. ma $> 50\%$ kapitału lub praw do głosowania, powołuje ponad połowę Zarządu, itd)***

- **konsolidacja pełna - dodaje się 100% danych każdego przedsiębiorstwa, które bezpośrednio lub pośrednio jest związane z danym przedsiębiorstwem (o ile wcześniej dane nie zostały skumulowane)** - **ust.2 i ust.3**
- **dodaje się również proporcjonalnie dane każdego ewentualnego przedsiębiorstwa partnerskiego tego przedsiębiorstwa związanego znajdującego się bezpośrednio na poziomie „up-/downstream” w stosunku do przedsiębiorstwa związanego** - **ust.2 i ust.3**

*Podstawa prawna Zalecenie KE 2003/361/WE z dn 6.05.2003r art.6 (O.J. L 124/2003,page 36)*

# Finansowanie projektów inwestycyjnych objętych dotacjami

## Co sprawia najwięcej problemów? – określenie intensywności wsparcia



Intensywność pomocy	STARA MAPA pomocy regionalnej	NOWA MAPA pomocy regionalnej	
		do 31.12.2010	od 1.01.2011
<b>max 30%</b>	<u>p.m.</u> Warszawa <u>p.m.</u> Poznań	<u>m.st.</u> Warszawa	<u>woj. mazowieckie*</u> <b>w tym</b> m.st. Warszawa
<b>max 40%</b>	<u>p.m.</u> Wrocław <u>p.m.</u> Kraków  <b>Trójmiasto:</b> <u>p.m.</u> Gdańsk <u>p.m.</u> Sopot <u>p.m.</u> Gdynia	<u>woj.</u> pomorskie <u>woj.</u> zachodniopomorskie <u>woj.</u> wielkopolskie <u>woj.</u> dolnośląskie <u>woj.</u> śląskie <u>woj.</u> mazowieckie*	<u>woj.</u> pomorskie <u>woj.</u> zachodniopomorskie <u>woj.</u> wielkopolskie <u>woj.</u> dolnośląskie <u>woj.</u> śląskie
<b>max 50%</b>	pozostałe	pozostałe	
<b>MSP</b>	<u>+15%</u> EDB MSP	<u>+20%</u> EDB mikro-, małe <u>+10%</u> EDB średnie	

# Finansowanie projektów inwestycyjnych objętych dotacjami

## DoBRE rady



1. **Programuj inwestycję od „dołu”** - szukaj innowacyjnych rozwiązań
2. **Podejmuj zobowiązania, które na pewno jesteś w stanie terminowo wykonać**  
– wskaźniki, harmonogram rzeczowo-finansowy
3. **Sprawdź kryteria dostępu (podmiotowe i przedmiotowe)** – klasyfikacja beneficjentów, mapa pomocy regionalnej, zakres inwestycji, kwalifikowalność okresu i kosztów inwestycji,
4. **Tam gdzie to możliwe połącz siły z innymi** – np. z jednostkami B+R, dostawcami surowców, półproduktów, umowy potwierdzające zbytych produktów
5. **Zapoznaj się z zasadami udzielenia wsparcia oraz zobowiązań nałożonych na Beneficjentów w ramach danego programu operacyjnego** – pamiętaj o datach granicznych, prawidłowej promocji, *[m.in. Rozp.1159/2000 z dnia 30 maja 2000r]*
6. **Wypełniając wniosek myśl i pisz językiem danego programu operacyjnego (priorytetu/działania)** – słowa kluczowe, kryteria oceny
7. **Korzystaj z usług doradców** - na etapie przygotowywania dokumentacji aplikacyjnej, wdrażania i rozliczania projektu
8. **Pamiętaj o procedurach wyboru wykonawców, dostawców wyrobów i usług**  
– o ile obowiązują
9. **Możliwie jak najwcześniej zacznij rozmawiać z bankiem finansującym odnośnie montażu finansowego** – BRE UNIA, korzyści z przedłożenia promesy

# Finansowanie projektów inwestycyjnych objętych dotacjami

## Rola BRE Banku – przykład nr1



### Cel projektu:

Rozwój społeczeństwa informacyjnego poprzez wdrożenie interaktywnej platformy przekazu medialnego

### Innowacyjność:

Zastosowanie najnowszych technik komunikacji i przesyłu danych, w tym łączności bezprzewodowej  
Nowa forma przekazu audiowizualnego reklam, informacji, tym:  
- możliwość ciągłej aktualizacji przekazu (treści, harmonogramu)  
- możliwość sprzedaży usług na rynki zagraniczne

### Wybrane koszty kwalifikowane:

- centralna platforma do zarządzania rozproszonym systemem informatycznym
- ekrany prezentacyjne (plazmowe / LCD)
- wartości niematerialne i prawne – specjalistyczne oprogramowanie do zarządzania przekazem multimedialnym

### Mocne strony projektu:

- innowacyjność (*<1 roku, wnioskodawca twórca technologii*)
- zastosowanie ICT
- społeczeństwo informatyczne
- nowe miejsca pracy (>15%)
- świadczenie usług poza granicami kraju (min 30%)

### Rola BRE Banku:

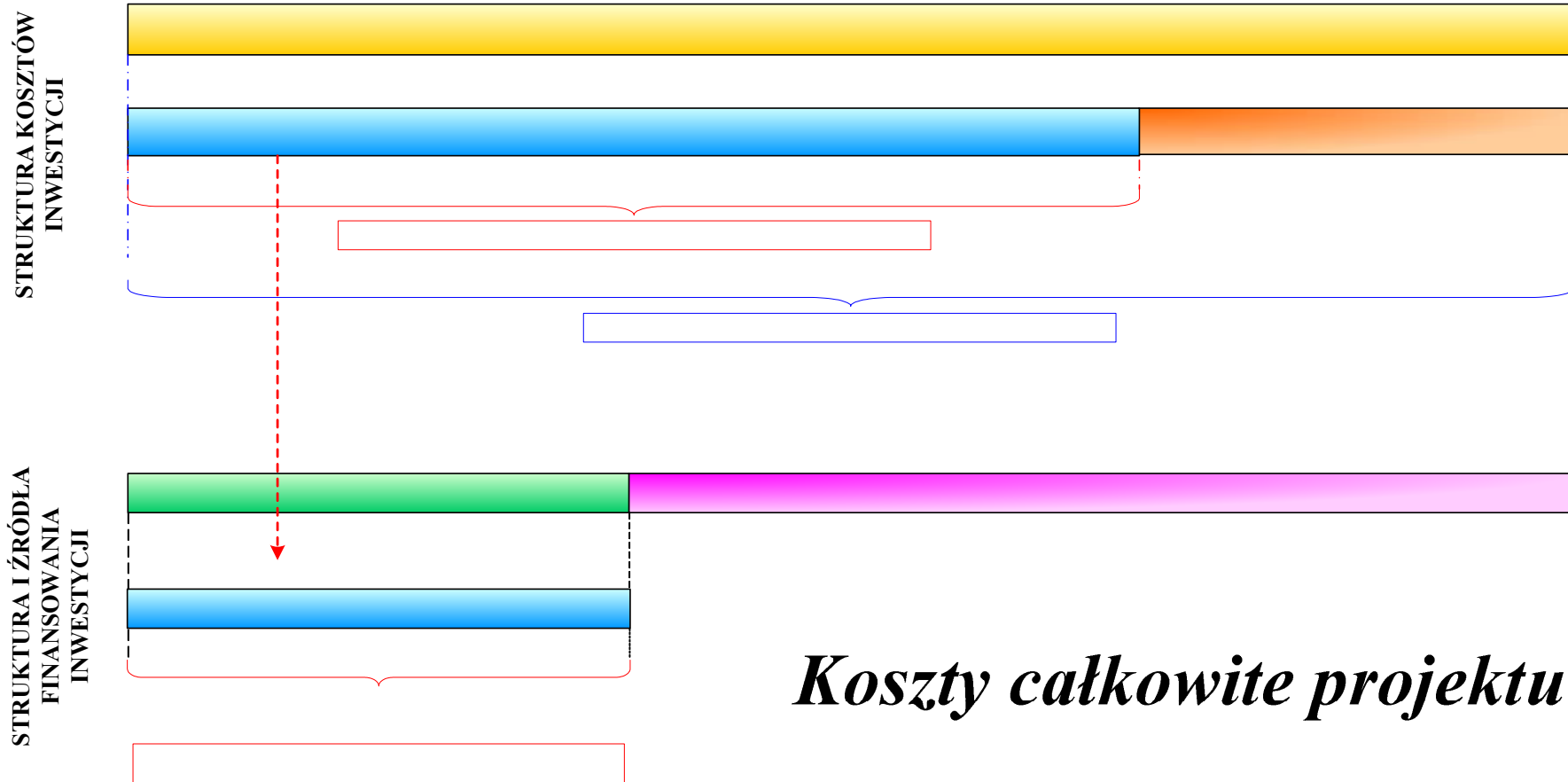
Analiza ryzyka – oferta kredytowa (wystawiona promesa kredytowa)

Wstępna ocena zgodności zapisów projektu dokumentacji aplikacyjnej z kryteriami dostępu

Uwagi dotyczące wzmocnienia argumentacji odnośnie poszczególnych kryteriów oceny merytorycznej – max szans uzyskania wsparcia ze środków unijnych

# Finansowanie projektów inwestycyjnych objętych dotacjami

## Montaż finansowy – przykład nr1



*Koszty całkowite projektu*

# Finansowanie projektów inwestycyjnych objętych dotacjami

## Rola BRE Banku – przykład nr 2

### Cel projektu:

Budowa nowoczesnego spektralnego tomografu komputerowego do diagnostyki rogówki

### Innowacyjność:

- Nowe urządzenie do produkcji seryjnej z zastosowaniem w medycynie
- innowacyjność światowa nie mająca jeszcze zastosowania w kraju ani na świecie (nowatorskie rozwiązanie)
  - technologia opracowana na zamówienie wnioskodawcy we współpracy z jednostką B+R

### **Rola BRE Banku:**

Analiza planów inwestycyjnych – wsparcie WUE

Analiza ryzyka – oferta kredytowa (wystawiona promesa kredytowa)

Wstępna ocena zgodności zapisów projektu dokumentacji aplikacyjnej z kryteriami dostępu

Uwagi dotyczące wzmocnienia argumentacji odnośnie poszczególnych kryteriów oceny

merytorycznej – max szans uzyskania wsparcia ze środków unijnych

Wsparcie w kontaktach z administracją publiczną

### Wybrane koszty kwalifikowane:

- wyposażenie laboratorium (meble specjalistyczne + aparatura pomiarowa, optyczna, elektryczna, itd)
- wyposażenie hali produkcyjnej, w tym specjalistyczne maszyny, urządzenia
- wartości niematerialne i prawne – specjalistyczne oprogramowanie do sterowania centrum obróbczego

### Mocne strony projektu:

- innowacyjność (<1 roku)
- spójność inwestycji z priorytetem 1 i 4 VII PR
- zastosowanie ICT
- społeczeństwo informatyczne
- nowe miejsca pracy (>15%)
- sprzedaż wyrobów poza granicami kraju (ok.96%)

# Finansowanie projektów inwestycyjnych objętych dotacjami

## Montaż finansowy – przykład nr2



STRUKTURA KOSZTÓW  
INWESTYCJI

*Koszty całkowite projektu*



*Łączne koszty kwalifikowane (l.k.k)*



459.147,78 PLN

*Podstawa wyliczenia kwoty dofinansowania*

*Podstawa określenia wymaganego wkładu własnego*

STRUKTURA I ŹRÓDŁA  
FINANSOWANIA INWESTYCJI

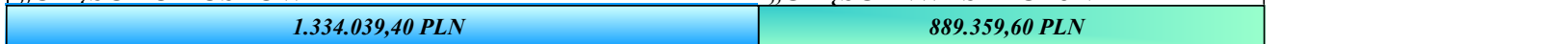
**KREDYT INWESTYCYJNY BRE UNIA**



489.147,78 PLN

18,03%

**„CZEŚĆ POMOSTOWA”**



889.359,60 PLN

*pozostałe koszty kwalifikowane  
i koszty niekwalifikowane projektu*

**KWOTA DOFINANSOWANIA**

*(60% l.k.k)*

*cesja wierzytelności z tytułu przyznanego dofinansowania*

# Finansowanie projektów inwestycyjnych objętych dotacjami

## Korzyści ze współpracy z BRE Bankiem

- **doradztwo**, w zakresie finansowania przedsięwzięć z wykorzystaniem środków unijnych
- **oferta BRE Corporate Finance oraz firm doradczych współpracujących z BRE Bankiem**
- **proste i przejrzyste procedury udzielania kredytu BRE UNIA:** jeden wniosek kredytowy, jedna umowa kredytowa, jedno zabezpieczenie kredytu obejmujące część pomostową oraz inwestycyjną
- **finansowanie pomostowe** - pokrycie kosztów projektu w maksymalnej wysokości odpowiadającej kwocie dotacji, aż do czasu jej otrzymania
- **finansowanie inwestycyjne** - pokrycie części wkładu własnego
- **niższe koszty oprocentowania części pomostowej kredytu**
- **dedykowane warianty montażu finansowych** możliwość wyboru wariantu łączącego finansowanie części pomostowej i inwestycyjnej lub wariantów odrębnych dla części pomostowej, dla części inwestycyjnej z dodatkowymi modyfikacjami
- **możliwość wykorzystania cesji należności** jako formy zabezpieczenia kredytu w części pomostowej
- **skrócony czas oceny wniosku o dofinansowanie** po stronie administracji w przypadku dołączenia określonej dla danego programu/działania **promesy kredytowej**
- **wydzielony rachunek dla wpływów z tytułu dofinansowania** – prawidłowa ewidencja wpływów i rozliczenie projektu



## **KONTAKT**

### **Wydział ds. Unii Europejskiej**

tel. (+22) 829 14 13

tel. (+22) 829 15 69

tel. (22) 829 13 68

[www.brebank.pl/fundusze\\_unijne](http://www.brebank.pl/fundusze_unijne)

\*\*\*

**DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ**