



Gwarancja Biznesmax

Aleksandra Podobińska-Durka
Dyrektor
Dział Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych
Alior Bank SA | czerwiec 2019

Cel Projektu

- Wspieranie rozwoju innowacyjnych przedsiębiorstw sektora MŚP
- Zwiększenie potencjału innowacyjności w sektorze MŚP

Koncepcja realizacji

- Instrument finansowy w ramach poddziałania 3.2.3 Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój na lata 2014-2020 (POIR) – Fundusz Gwarancyjny wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw

Rodzaj gwarancji

- Gwarancja Biznesmax (FG POIR) zabezpiecza spłatę kredytu przeznaczonego na finansowanie rozwoju działalności gospodarczej innowacyjnych przedsiębiorstw, w tym wdrażania wyników prac badawczo–rozwojowych

Potencjał gwarancyjny

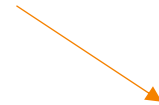
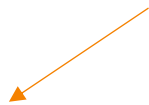
- Minimum 2,2 mld zł - dostępność do końca 2023 r.
- Dotacja w formie dopłaty do oprocentowania kredytów objętych gwarancjami – alokacja 348,5 mln zł



Gwarancja Biznesmax (FG POIR) z dopłatą do odsetek – parametry

Parametry gwarancji Biznesmax

- do 80% kwoty kredytu
- kwota gwarancji do 2,5 mln euro (RPI)
- brak prowizji za gwarancję - oszczędność
- maksymalnie do 20 lat
- dotacja w formie dopłaty do odsetek - zwrot odsetek zapłaconych przez klienta do wysokości 5% kwoty uruchomionego kapitału/rok – za pierwsze 3 lata spłaty kredytu od momentu uruchomienia
- pomoc de minimis lub Regionalna Pomoc Inwestycyjna



Klient nie rozpoczął inwestycji większa kwota gwarancji – Regionalna Pomoc Inwestycyjna, musi podpisać wniosek o gwarancję zanim zacznie inwestycję

Klient rozpoczął inwestycję, dostępna jest mniejsza kwota gwarancji – zależna od wolnego limitu pomoc de minimis do 200 tys. euro. Zgodnie z EDT

Do jakich kredytów?

- inwestycyjnego (standard, na koszty niekwalifikowane przy projektach dotacyjnych i technologicznego)
- nieodnawialnego na VAT (również do przy kredycie z dotacją i technologicznym)
- nieodnawialnego obrotowego na wynagrodzenia, towary

Dla jakich Klientów?

- z sektora MŚP (do 250 pracowników; do 50 mln euro rocznego obrotu/43 mln euro bilansu)
- spełniających przynajmniej **1 z 16 kryteriów dostępu** lub realizujących własny lub zlecony przez podmiot trzeci projekt inwestycyjny o charakterze **innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym**

Cel

- gwarancja może obejmować kredyt udzielony wyłącznie na koszty kwalifikowane poniesione po dniu złożenia wniosku o udzielenie gwarancji FG POIR (inwestycyjne, towarzyszące lub obrotowe) **w kredycie nie może być sfinansowanych prowizji ani odsetek.**

Gwarancja Biznesmax z dopłatą do odsetek – kryteria dostępu

Gwarancją Biznesmax można objąć kredyt udzielony zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku, na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych projektu inwestycyjnego, jeżeli Kredytobiorca spełnia co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- zgłosił do ochrony lub posiada prawa wyłączne w zakresie wynalazku objętego ochroną patentową lub wzoru użytkowego objętego prawem ochronnym lub wzoru przemysłowego objętego prawem z rejestracji lub topografii układu scalonego objętego prawem z rejestracji
- będąc lokatorem parku technologicznego lub inkubatora przedsiębiorczości otrzymał wsparcie na działalność innowacyjną;
- posiada funkcjonujący dział badawczo-rozwojowy w strukturze organizacyjnej firmy, w którym w ramach personelu badawczego zatrudnia co najmniej jedną osobę w wymiarze pełnego etatu;
- jest inwestorem prowadzącym działalność innowacyjną na terenie parku technologicznego;
- jest podmiotem należącym do Krajowego Klastra Kluczowego;
- środki z kredytu ma zamiar przeznaczyć na realizację projektu polegającego na wprowadzeniu na rynek nowego/ulepszonego wyrobu, usługi lub procesu i w okresie 3 lat od zakończenia realizacji projektu planuje osiągnąć wzrost przychodów o 30%;
- w ciągu ostatnich 5 lat wprowadził na rynek nowy/ulepszony towar, proces lub usługę i odnotował w tym czasie wzrost przychodów o 30%;
- w ciągu ostatnich 3 lat skorzystał z usługi proinnowacyjnej świadczonej przez akredytowaną instytucję otoczenia biznesu;
- w ciągu ostatnich 5 lat otrzymał i prawidłowo wykorzystał wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania B+R lub innowacji;
- w ciągu ostatnich 5 lat ubiegając się o dofinansowanie w ramach programów wspierania wdrożeń wyników prac B+R lub innowacji, spełnił kryteria wyboru projektów, czego potwierdzeniem jest wynik oceny merytorycznej;
- w ciągu ostatnich 3 lat obrachunkowych odnotował wzrost przychodów o średnio 15% rocznie;
- w ciągu ostatnich 3 lat został biorcą lub dawcą technologii za pośrednictwem Platformy Transferu Technologii.

Gwarancja Biznesmax z dopłatą do odsetek – efekt ekologiczny

Gwarancją Biznesmax można objąć kredyt udzielony zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku, na realizację własnego lub zleconego Kredytobiorcy przez podmiot trzeci (dalej „zlecający”) projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym zawartym w jednej z poniższych kategorii (przedmiotowa - proekologiczna ścieżka oceny):

- **gospodarka obiegu zamkniętego**, w tym:
 - zmniejszenie zużycia surowca pierwotnego – w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu,
 - technologie bezodpadowe (TBO) oraz niskoodpadowe technologie produkcji,
 - technologie ograniczające zużycie wody w procesach produkcyjnych (w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu) lub systemy zamkniętych obiegów wody,
 - infrastruktura do selektywnej zbiórki odpadów,
 - instalacje do recyklingu odpadów;
- **elektromobilność** (pełen zakres pojazdów, z uwzględnieniem jednośladów i komunikacji zbiorowej oraz produkcja komponentów typowych dla pojazdów elektrycznych);
 - odnawialne źródła energii;
 - magazynowanie energii;
 - instalacje odzyskiwania z procesów produkcyjnych m.in. metali nieżelaznych, substancji chemicznych, olejów i paliw oraz mas celulozowych;
 - technologie służące do wytwarzania paliw alternatywnych;
 - technologie służące zmniejszeniu zużycia energii elektrycznej lub energii cieplnej (w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu);
 - termomodernizacja budynków mieszkalnych i usługowych;
- **inwestycje w kogeneracje;**
- **rozwój sieci ciepłowniczych.**

Kontekst:

- Prognozowany ciągły wzrost cen energii w szczególności dla sektora odbiorców o najdroższej taryfie C (obejmującej m.in. MŚP)
- Rosnący udział kosztów energii w kosztach działalności przedsiębiorstw przemysłowych i usługowych
- Konkurencyjność – niższe koszty energii dla firm w innych krajach UE
- Planowane przez Rząd RP ułatwienia w korzystaniu z OZE (tzw. pakiet prosumencki – nowelizacja ustawy o OZE; projekt przyjęty na początku czerwca br. przez Komitet Stały RM):
 - wprowadzenie nowej definicji „prosumenta energii odnawialnej” i objęcie nią przedsiębiorców, dla których wytwarzanie energii nie stanowi przedmiotu przeważającej działalności gospodarczej; prosument będzie mógł wytwarzać energię elektryczną w mikroinstalacji (moc do 50kW)
 - objęcie tak zdefiniowanych prosumentów systemem opustów - nadwyżki będą mogli „magazynować” w sieci elektroenergetycznej operatorów energetycznych, a następnie je odbierać, by zaspokoić swoje potrzeby energetyczne
 - rozliczanie energii w dłuższych cyklach rozliczeniowych, co umożliwi korzystanie z wyprodukowanej przez siebie energii w okresach niższej produkcji energii
 - rezygnacja z obowiązku przygotowania projektu budowlanego dla najmniejszych mikroinstalacji (do 6,5 kW)

Warunki finansowania fotowoltaiki

Kluczowe parametry finansowania:

Kredytobiorca	Firma, która wykorzystuje wyprodukowaną energię elektryczną na potrzeby własne. Firma, która realizuje inwestycje na rzecz przedsiębiorców: mikro i małych firm, które wykorzystują wyprodukowaną energię elektryczną na potrzeby własne, sprzedając systemy fotowoltaiczne w ramach leasingu, itp.
Wykorzystanie energii elektrycznej	Wyłącznie na potrzeby własne bez wprowadzania tej energii do sieci i sprzedaży wyprodukowanej energii
Audyt – warunek kredytowania	Przed sprzedaniem i zainstalowaniem instalacji dokonywany jest audyt zużycia energii, z uwzględnieniem zapotrzebowania dziennego i w ciągu dnia – tak, aby w normalnym cyklu działalności przedsiębiorstwa cała energia była konsumowana.
Potencjalni kredytobiorcy	Hotele, zakłady produkcyjne, fermy drobiu
Średnia wielkość instalacji	50 KW
Koszt	1KW – 4500 netto
Kwota kredytu	225.000 zł netto dla inwestycji 50KW



Gwarancja Biznesmax - koszty kwalifikowane

Regionalna Pomoc Inwestycyjna (RPI) - efekt zachęty, okres trwałości	Pomoc de minimis (limit 200 tys. euro)
Koszty inwestycyjne	Koszty inwestycyjne
<ul style="list-style-type: none">nabycie prawa użytkowania wieczystego oraz własności nieruchomości gruntowych zabudowanych oraz prawa własności nieruchomości budynkowych oraz lokalowych (wyłącznie do prowadzenia działalności), z wyłączeniem nieruchomości stanowiących lokale mieszkalne;nabycie albo wytworzenie środków trwałychnabycie robót i materiałów budowlanychVAT od powyższych	<ul style="list-style-type: none">nabycie prawa użytkowania wieczystego oraz własności nieruchomości gruntowych zabudowanych oraz prawa własności nieruchomości budynkowych oraz lokalowych (wyłącznie do prowadzenia działalności), z wyłączeniem nieruchomości stanowiących lokale mieszkalne;nabycie albo wytworzenie środków trwałychnabycie robót i materiałów budowlanychVAT od powyższych
Koszty towarzyszące do 20% sumy kosztów kwalifikowanych	Koszty towarzyszące do 20% sumy kosztów kwalifikowanych
	<ul style="list-style-type: none">usługi dotyczące planowania inwestycyjnego: biznes plan, studium wykonalnościwalidacja, obrona patentów
Koszty obrotowe do 50% sumy kosztów kwalifikowanych	Koszty obrotowe do 50% sumy kosztów kwalifikowanych
	<ul style="list-style-type: none">wynagrodzenia z narzutamimateriały podstawowe, produkty, półprodukty, materiałyreprezentacja i reklama

Gwarancja Biznesmax - dopłata do oprocentowania

Po zakończeniu inwestycji klient może zawnioskować o dopłatę do odsetek.

Warunki dopłaty

- projekt został zrealizowany zgodnie z planem projektu inwestycyjnego
- kredyt został wykorzystany wyłącznie na koszty kwalifikowane uwzględnione w planie projektu inwestycyjnego
- kredyt nie może być kwalifikowany jako „zagrożony”.



Stawka roczna dla wyliczenia dopłaty do oprocentowania kredytu wynosi:

- 5% w przypadku kredytów objętych gwarancją udzieloną do 31 grudnia 2020 r.
- 3,33% w przypadku kredytów objętych gwarancją udzieloną od 1 stycznia 2021 r.

Dopłata może wynieść aż ok. 800 000 zł

- Dopłata do oprocentowania obejmuje okres kredytu nie dłuższy niż 3 lata, liczony od daty uruchomienia kredytu objętego gwarancją Biznesmax.
- Dopłata wyliczana jest od kwoty kapitału kredytu wykorzystanej na sfinansowanie kosztów kwalifikowanych projektu i nie może być wyższa niż wartość odsetek zapłaconych przez kredytobiorcę za okres objęty wnioskowaną dopłatą.
- Dopłata do odsetek udzielana jest w formie pomocy de minimis. Kredytobiorca musi być uprawniony do skorzystania z pomocy de minimis i posiadać wolny limit tej pomocy.

Korzyści finansowe z zabezpieczenia kredytu gwarancją Biznesmax

Gwarancyjny instrument wsparcia		Rodzaj kredytu	Kwota gwarancji w PLN	Kwota kredytu w PLN	Korzyść z gwarancji lub dotacji
Gwarancja Biznesmax z dotacją	gwarancja	60-miesięczna gwarancja kredytu	3 000 000	3 750 000	ok. 45 000 PLN (oszczędność z tytułu braku opłaty prowizyjnej w porównaniu z gwarancją de minimis)
	dotacja na spłatę odsetek	inwestycyjnego spłacanego w równych ratach kwartalnych			562 500 PLN (kwota dopłaty do odsetek za 3 lata kredytowania przy zastosowaniu 5% stopy rocznej)



Dziękuję
za uwagę

aleksandra.podobinska@alior.pl
tel. +48 782 894 180

www.aliorbank.pl

Alior Bank S.A. | czerwiec 2019

