

# Model funkcjonowania Instrumentów Finansowych UE



## Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej

Warszawa, 23 czerwca 2023 r.



# Kim jesteśmy- Rola Krajowego Punktu Kontaktowego ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej



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



mandat Rady Ministrów i ministra właściwego ds. gospodarki, wsparcie ministra właściwego ds. finansów oraz ministra właściwego ds. funduszy europejskich



afiliacja przy Związku Banków Polskich we współpracy z PARP;  
platforma ponad 200 instytucji finansowych - tzw. narodowych pośredników finansowych (NPF),  
współpraca z reprezentacjami przedsiębiorców, w tym mikro



działania na rzecz rozbudowy ekosystemu źródeł finansowania dla MŚP oraz dla procesów proinnowacyjnych w PL



promocja i przygotowanie instytucji finansowych oraz ostatecznych odbiorców do udziału w programach UE, w tym antycovidowych



zakres działania: banki, spółki leasingowe, faktoringowe, fundusze pożyczkowe, fundusze poręczeniowe, inwestorzy rynku kapitałowego, itp.



bezpłatne usługi na terenie całego kraju

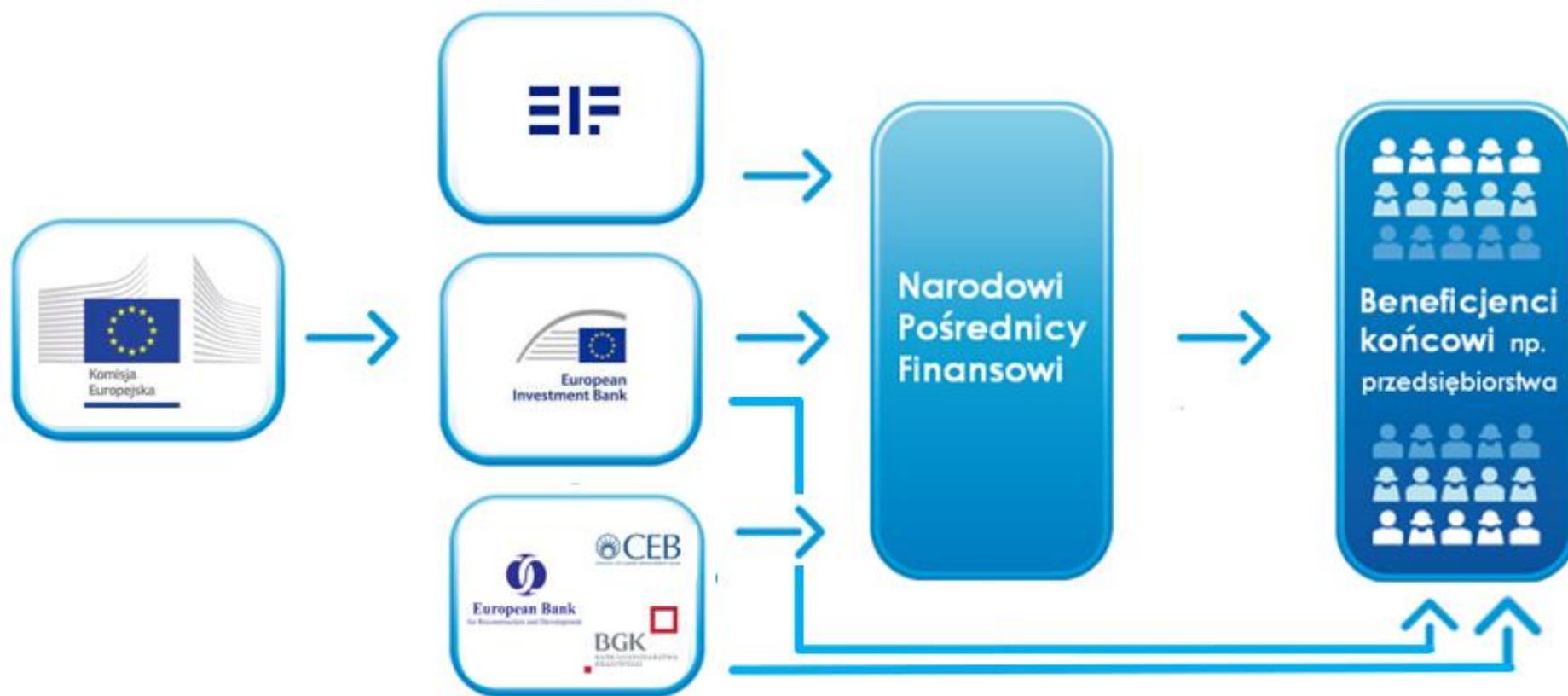


szybkie reagowanie i łączenie interesariuszy, informacja i doradztwo

# Ekosystem Programów UE 2023-2028 w Polsce



# Jak działają instrumenty finansowe?



# Dostępność środków dla przedsiębiorców

**Prawie 10 mld PLN!**



**Dostępne jeszcze w 2023 r.**

**Finansowanie w postaci:**

- kredyt,
- leasing,
- pożyczka leasingowa,

**6,4 mld PLN**



**Dostępne jeszcze w 2023 r.**

**Finansowanie w postaci:**

- leasing,
- pożyczka leasingowa,
- poręczenie

**0,95 mld PLN**



**Dostępne od 2023 r.**

**Finansowanie w postaci:**

- kapitału
- długu

**2,34 mld PLN**

# Korzyści z instrumentów gwarancyjnych UE

## Dla firm rodzinnych:

- pozyskanie finansowania dłużnego z rynku
- alternatywne zabezpieczenie w odniesieniu do trudno zbywalnych składników majątku
- bezpłatne lub tańsze zabezpieczenie
- najczęściej brak wymagania innych zabezpieczeń
- dłuższy okres finansowania
- brak lub niższy wkład własny
- niższa cena finansowania
- brak obciążeń wynikających ze statusu pomocy publicznej



# Mapa partnerów wykonawczych i pośredników finansowych wdrażających instrumenty dłużne (np. kredyt, leasing)



## Pośrednicy finansowi



## Partnerzy wykonawczy



# Korzyści z instrumentów kapitałowych UE

## Dla firm rodzinnych:

- finansowanie ryzykownych i skalowalnych pomysłów biznesowych
- zwiększenie dostępu do finansowania dla innowacyjnych podmiotów
- internacjonalizacja oraz promocja transgranicznego rozwoju
- elastyczność
- brak wymogu historii kredytowej
- brak wymaganych twardych zabezpieczeń
- szansa na *follow on*
- wsparcie w postaci *smart money*





# Mapa pośredników finansowych typu VC/PE/VD:



## Programy



Plan Inwestycyjny  
dla Europy



**INVESTEU**

### Pośrednicy kapitałowi VC



### Pośrednicy kapitałowi PE



### Finansowanie kapitałowe typu impact investing



### Finansowanie dłużne typu private debt



### Finansowanie dłużne typu venture debt



# Praktyczne wskazówki – finansowanie VC/PE

- w pierwszej rundzie oddanie dużego pakietu udziałów, zmniejsza szanse na zdobycie kolejnego inwestora w następnej rundzie finansowania - na zachodzie oferuje się przeważnie do 25 proc. udziałów na etapie seedowym
- specjalizacja VC i Startupu powinny mieć wspólny cel, wówczas możemy liczyć na mocne wsparcie w budowaniu wartości firmy – sprawdzić portfolio funduszu
- liczba menedżerów inwestycyjnych i ich wcześniejsze doświadczenia i osiągnięcia – czy zarządzający będzie miał czas na wnoszenie wartości dodanej
- polityka kontynuacji inwestycji jest kluczowym czynnikiem sukcesu – czy i jaki % budżetu jest na transakcje follow on
- siatka kontaktów VC – czy np. LP's mogą wnieść wartość dodaną
- horyzont inwestycyjny funduszu VC – fundusz może mieć określony termin na wyjście z inwestycji przypadający zbyt wcześnie w stosunku do naszych potrzeb
- nie dla wszystkich finansowanie VC to dobre rozwiązanie – dłużne może być bardziej korzystne



# Program InvestEU

# INVESTEU



**Podstawa prawna:** Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/523 z dnia 24 marca 2021 r. ustanawiające Program InvestEU i zmieniające rozporządzenie (UE) 2015/1017

**Cel Programu:** zapewnienie finansowania podmiotom mającym profil ryzyka, który nie zawsze jest akceptowalny dla prywatnych instytucji finansowych, i zwiększanie konkurencyjności gospodarki UE

**Struktura Programu:**

- **Fundusz InvestEU**
- **Portal Projektów Inwestycyjnych**
- **Centrum Doradztwa Inwestycyjnego**
- **Działania łączone**

**Planowana Skala:** wygenerowanie inwestycji w wysokości 372 miliardów euro dzięki gwarancji budżetowej UE w wysokości przekraczającej 26 miliardów euro

# Program InvestEU

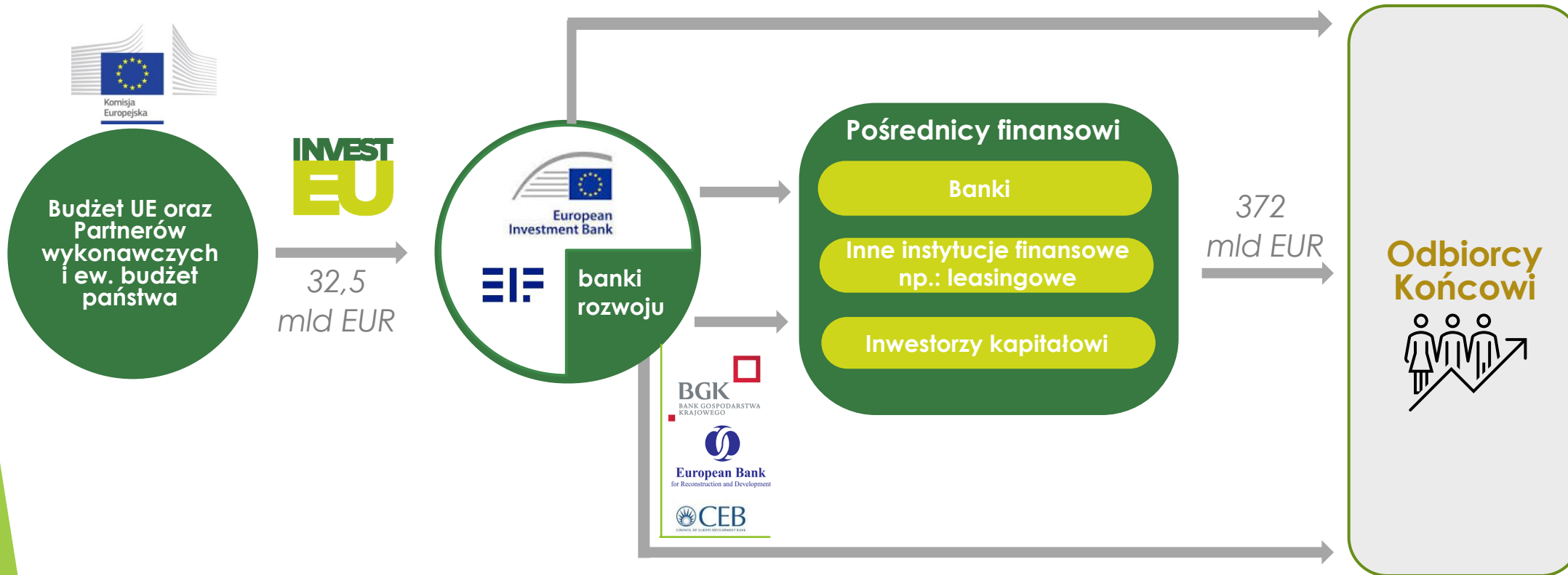


Segmenty polityki programu:

Zrównoważona  
infrastruktura

# Fundusz InvestEU model wdrażania

# INVESTEU




Źródło: opracowanie własne KPK na podstawie KE

# Portal Projektów Inwestycyjnych

## Portal InvestEU:

- łączy inwestorów i promotorów projektów na jednej ogólnounijnej platformie,
- to łatwo dostępna i przyjazna dla użytkownika baza danych możliwości inwestycyjnych dostępnych w UE,
- umożliwia promotorom projektów dotarcie do inwestorów, do których nie byłoby w stanie dotrzeć w inny sposób,
- łączy promotorów projektów z siedzibą w UE z inwestorami na całym świecie,
- oferuje zaawansowane kryteria wyszukiwania i filtrowania, ułatwiając inwestorom znalezienie projektów zgodnych z ich preferencjami,
- zapewnia promotorom projektów więcej możliwości finansowania ich projektów,
- zapewnia bezpłatnie publikację Informacji o inwestycji w 24 językach UE
- oferuje szeroki wybór projektów – prawie 1 600
- minimalna wartość projektu pod względem wymaganych inwestycji musi wynosić co najmniej 500 tys. euro,
- projekt z zakresu obszarów określonych w załączniku II do rozporządzenia InvestEU

## Przegląd sektorów

	Wiedza i gospodarka cyfrowa <b>883</b> projektów
	Unia Energetyczna <b>162</b> projekty
	Transport <b>180</b> projektów
	Infrastruktura społeczna i inne <b>562</b> projektów
	Zasoby i środowisko <b>265</b> projektów
	Finansowanie dla MŚP i spółek... <b>811</b> projektów

*Projekty obejmujące dwa sektory są liczone w obu tych sektorach.*

Szczegółowe informacje :

<https://ec.europa.eu/investeuportal/desktop/pl/index.html>

Warunki korzystania z portalu:

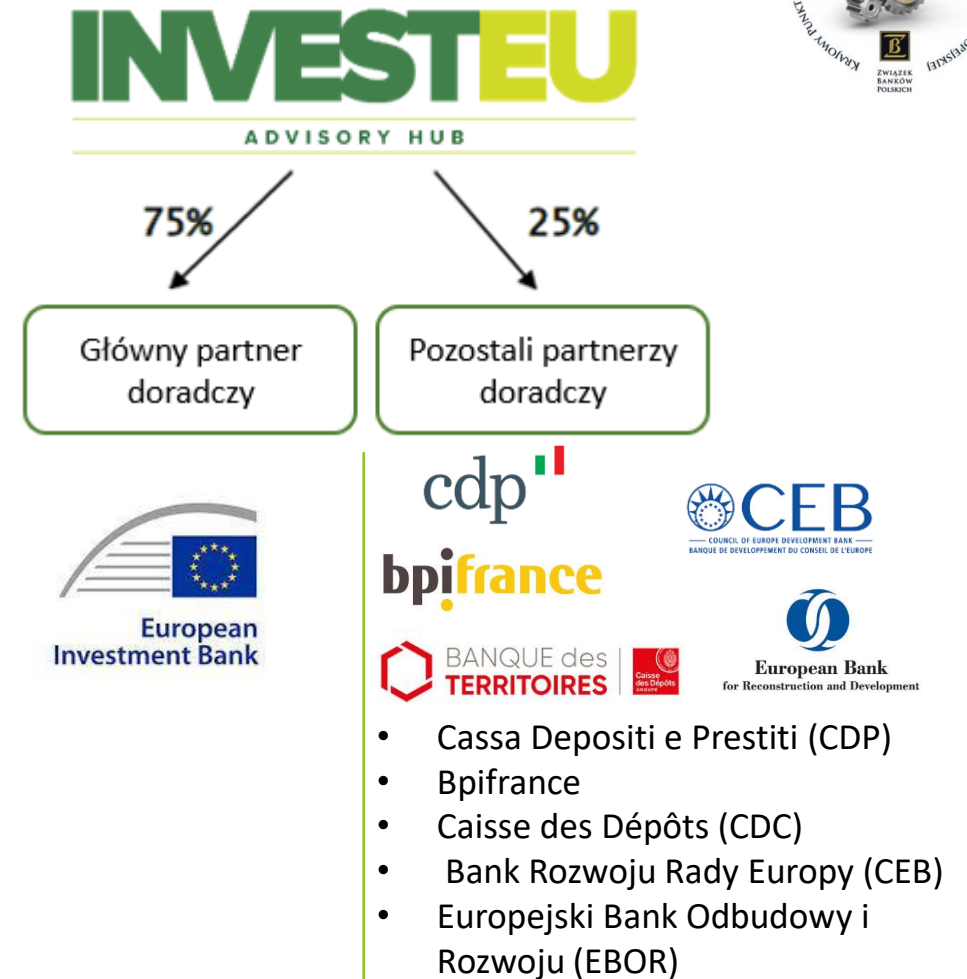
[https://ec.europa.eu/investeuportal/desktop/pl/Terms\\_Conditions.html](https://ec.europa.eu/investeuportal/desktop/pl/Terms_Conditions.html)



# Centrum Doradztwa Inwestycyjnego

## Centrum Doradztwa InvestEU:

- ma na celu skonsolidowanie dostępu do 13 istniejących, centralnie zarządzanych usług doradczych,
- zapewnia indywidualne wsparcie merytoryczne dla potencjalnych promotorów inwestycji w każdym z segmentów polityki,
- zapewnia wsparcie na etapie identyfikacji, przygotowywania, opracowywania, konstruowania, zamawiania i realizacji projektów inwestycyjnych oraz może obejmować dowolny etap cyklu życia projektu,
- ma na celu zwiększanie zdolności promotorów projektów i pośredników finansowych do realizacji operacji z zakresu finansowania i inwestycji,
- wspiera podnoszenie świadomości i działania przygotowawcze dotyczące obszarów inwestycyjnych, które wykazują wyraźną lukę rynkową,
- może pobierać opłaty na pokrycie części kosztów świadczenia usług, Wyjątek stanowią usługi na rzecz promotorów projektów z sektora publicznego lub instytucji o charakterze niekomercyjnym, które to usługi w uzasadnionych przypadkach są świadczone nieodpłatnie



Szczegółowe informacje :

[https://investeu.europa.eu/what-investeu-programme/investeu-advisory-hub\\_pl?etrans=pl](https://investeu.europa.eu/what-investeu-programme/investeu-advisory-hub_pl?etrans=pl)

Formularz zgłoszeniowy:

[https://webgate.ec.europa.eu/InvestEU\\_AH/wizard](https://webgate.ec.europa.eu/InvestEU_AH/wizard)

# Centrum Doradztwa Inwestycyjnego



## Usługi doradcze dla przedsiębiorców

### Indywidualne wsparcie doradcze w zakresie projektów

- Wsparcie dla projektów mających na celu uzyskanie bankowości
- Analiza uzasadnienia biznesowego, zarządzania, strategii finansowania...
- Pomoc przy dokumentacji finansowej (biznesplan, strukturyzacja finansowa, modelowanie, memorandum inwestorskie...)
- Dostęp do pomocy technicznej w zakresie doradztwa w zakresie ryzyka związanego z projektem i technologią
- Doradztwo w zakresie aspektów zrównoważonego rozwoju środowiskowego i społecznego, strategii dekarbonizacji...
- Doradztwo w zakresie planowania i wdrażania projektów uwzględniających aspekt płci

### Badania rynku / Rozwój ekosystemu

- Ocena warunków rozwoju i wdrażania powstających technologii i innych innowacji w kluczowych sektorach gospodarki europejskiej, w szczególności przyczyniających się do transformacji ekologicznej i cyfrowej
- Doradztwo w zakresie projektowania nowych instrumentów finansowych, platform inwestycyjnych i środków wsparcia mających na celu zwiększenie dostępu do finansowania, w tym proaktywny rozwój sieci zainteresowanych stron i inwestorów, takich jak wsparcie dla kobiet-przedsiębiorców

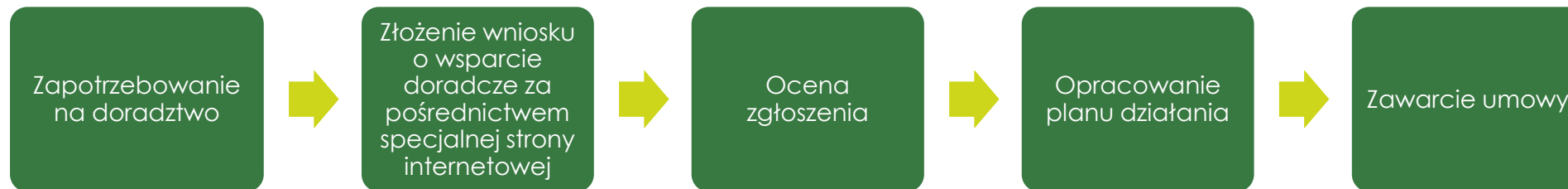




# Centrum Doradztwa Inwestycyjnego



## Ścieżka procedowania wniosku o wsparcie doradcze w ramach InvestEU?



Formularz zgłoszeniowy:

[https://webgate.ec.europa.eu/InvestEU\\_AH/wizard](https://webgate.ec.europa.eu/InvestEU_AH/wizard)



# Czy to działa?



## Wielu już skorzystało (w okresie 2014-2022):

- **113 tys.** umów przedsiębiorców na łączną kwotę **19 mld zł**
- ponad **7,4 mld zł** finansowania C-19 trafiło do ponad **40 tys. umów** z polskimi przedsiębiorcami
- udział ponad **200 instytucji finansowych** w roli pośredników i sub-pośredników finansowych (banki komercyjne i spółdzielcze, spółki leasingowe, fundusze pożyczkowe, fundusze poręczeniowe, inwestorzy kapitałowi)
- Przedsiębiorcy **korzystali najchętniej** z: kredytów obrotowych, kredytów inwestycyjnych, leasingu,
- **awans PL** z (2006 r.) przedostatniego miejsca w UE do pierwszej 5. państw (rok 2021/22) w zakresie liczby pośredników i wartości wykorzystania programów z IF UE.



# 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](mailto:programy@kpkUE.gov.pl)
- **subskrypcji Newslettera KPK**  
[instrumentyfinansoweue.gov.pl/kontakt/](http://instrumentyfinansoweue.gov.pl/kontakt/)



SI7  
SI7  
SI7

2007-2013



Kreatywna Europa



Plan Inwestycyjny dla Europy

2014-2020



Europejski Fundusz Gwarancyjny



2021-2027

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



# Dyżury ekspertów od godziny 13.30:

## Dane dostępne na stronie wydarzenia:

<https://instrumentyfinansoweue.gov.pl/dzien-przedsiębiorcy-zaproszenie-na-webinarium-23-czerwca-2023/>

### Pokój dostępowy KPK, PWC

Numer spotkania: 2742 122 3710

Hasło spotkania: 955634

### Pokój dostępowy KPK

Numer spotkania: 2742 228 7099

Hasło spotkania: 338951

### Pokój dostępowy Bank Pekao S.A.

Numer spotkania: 2741 674 4941

Hasło do spotkania: 897135

### Pokój dostępowy PARP

Numer spotkania: 2744 396 1583

Hasło do spotkania: 644399

# KPK zaprasza:

Zapraszamy wszystkich zainteresowanych instrumentami finansowymi UE w Polsce!



**Jarosław Kała**

Koordynator Obszaru Instrumentów Dłużnych

Kontakt:

- ▶ E-mail: [Jaroslaw.Kala@zbp.pl](mailto:Jaroslaw.Kala@zbp.pl)
- ▶ Tel.: +48 603 583 344



**Marek Ulman**

Koordynator Obszaru Instrumentów Kapitałowych

Kontakt:

- E-mail: [Marek.Ulman@zbp.pl](mailto:Marek.Ulman@zbp.pl)
- Tel.: +48 605 959 699

# Dziękujemy za uwagę



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ



Kontakt: [programy@kpkUE.gov.pl](mailto:programy@kpkUE.gov.pl) , [www.InstrumentyFinansoweUE.gov.pl](http://www.InstrumentyFinansoweUE.gov.pl)

 **PARP**  
Grupa PFR



  
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 części COSME Programu na rzecz rynku wewnętrznego, konkurencyjności przedsiębiorstw, w tym małych i średnich przedsiębiorstw, dziedziny roślin, zwierząt, żywności i paszy oraz statystyk europejskich (Program na rzecz jednolitego rynku, w latach 2022-2028”, przez Ministra właściwego do spraw gospodarki, przekazywanych za pośrednictwem Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.