

FORUM FINANSOWANIA MIKRO, MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORCÓW 2024

3-4 lipca 2024 r.

Sound Garden Hotel Warsaw

Więcej na stronie:

www.zbp.pl/ForumMMSP

Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych TISE SA

Mirosław Świerziński
Dyrektor Działu Prawnego

**Innowacje w finansach –
Invest EU w produktach pożyczkowych TISE**

4 lipca 2024 r.

O TISE SA

- TISE SA jest **drugim co do wielkości funduszem pożyczkowym** dla **MMŚP i NGO/PES**.
- TISE SA zostało założone w roku 1991 przez Bank BISE, do grudnia 2023 jego właścicielem był francuski bank Crédit Coopératif, a dziś 100% akcji TISE posiada **Poznański Bank Spółdzielczy**.
- Początkowo TISE było funduszem typu *venture capital*, a od 2008 r. udziela pożyczek wykorzystując fundusze własne oraz unijne środki finansowe udostępniane przez Bank Gospodarstwa Krajowego, Europejski Fundusz Inwestycyjny oraz regionalne fundusze rozwoju (PFR, WFR, DFR, MFR).
- TISE SA jest członkiem założycielem i jedynym polskim przedstawicielem w Europejskiej Federacji Banków Etycznych i Alternatywnych (www.febea.org), którą tworzą instytucje zajmujące się finansowaniem projektów społecznych i etycznych.

TISE SA W LICZBACH

- Liczba udzielonych pożyczek (w latach 2008-2023) - **9.800**
 - Mikroprzedsiębiorstwa: **7700**
 - Małe przedsiębiorstwa: **1800**
 - Średnie i duże przedsiębiorstwa: **300**

- Wartość udzielonych pożyczek (2008-2023) - **1,6 mld zł**



Oferta TISE

Portfolio:

1. Pożyczki dla MŚP:

- regionalne linie pożyczkowe (fundusze UE)

2. Pożyczki dla PES:

- Linia pożyczkowa TISE-POWER
- Social Venture Capital

3. Operator dotacji w programie PARP:

- HoReCa KPO



Gwarancja InvestEU - klucz do zrównoważonego rozwoju i innowacji w Europie

- InvestEU to mechanizm gwarancyjny (zatwierdzony w marcu 2021 r. przez Parlament Europejski oraz Radę Unii Europejskiej), a przeznaczony dla instytucji finansowych.
- Program InvestEU, zainicjowany przez Komisję Europejską, ma na celu wspieranie inwestycji, innowacji oraz tworzenia miejsc pracy w całej Unii Europejskiej.
- Jest kontynuacją sukcesu wcześniejszych inicjatyw, takich jak Plan Inwestycyjny dla Europy, znany również jako Plan Junckera.
- Gwarancja InvestEU stanowi centralny element tego programu, oferując wsparcie finansowe, które ma zachęcać do inwestycji w strategicznych obszarach gospodarki.

Cele i Zakres Gwarancji InvestEU

- Gwarancja InvestEU jest narzędziem, które ma na celu zmniejszenie ryzyka inwestycyjnego dla prywatnych inwestorów, a tym samym zachęcenie ich do zaangażowania się w projekty, które mogą przynieść długoterminowe korzyści społeczno-ekonomiczne.
- Główne obszary wsparcia obejmują:
 - ✓ **Zrównoważony Rozwój i Infrastruktura:** Projekty dotyczące energii odnawialnej, efektywności energetycznej, zrównoważonego transportu oraz infrastruktury cyfrowej.
 - ✓ **Innowacje, Badania i Rozwój:** Wsparcie dla projektów badawczo-rozwojowych oraz innowacyjnych przedsiębiorstw.
 - ✓ **MŚP (Małe i Średnie Przedsiębiorstwa):** Ułatwienie dostępu do finansowania dla małych i średnich firm, które są kręgosłupem europejskiej gospodarki.
 - ✓ **Inwestycje Społeczne i Umiejętności:** Projekty mające na celu poprawę dostępu do edukacji, szkoleń zawodowych oraz usług społecznych.

Mechanizm Działania

- Gwarancja InvestEU działa poprzez partnerstwo z instytucjami finansowymi, takimi jak Europejski Bank Inwestycyjny (EBI), krajowe banki rozwoju czy instytucje finansowe (takie jak m.in. **Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych TISE SA**).
- W praktyce oznacza to, że gdy instytucja finansowa udziela pożyczki na projekt wspierany przez InvestEU, część ryzyka jest pokrywana przez gwarancję, co zmniejsza ryzyko dla inwestorów prywatnych. Dzięki temu, nawet projekty o wyższym ryzyku mają szansę na realizację.

Korzyści dla krajów UE

Program InvestEU, w tym gwarancja, ma na celu pobudzenie inwestycji, które przyczynią się do zrównoważonego wzrostu gospodarczego, tworzenia miejsc pracy oraz wspierania innowacji.

Przewiduje się, że każde euro zainwestowane w ramach gwarancji InvestEU może wygenerować nawet 15 euro dodatkowych inwestycji.

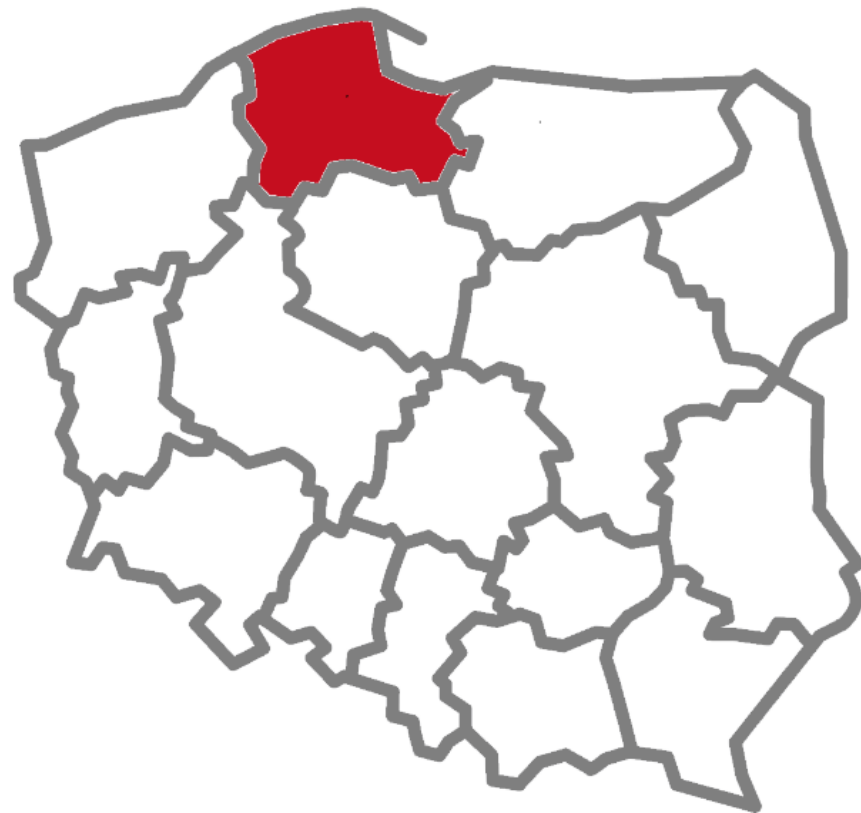
Przykłady Projektów

- Dzięki gwarancji InvestEU, w całej Europie realizowane są liczne projekty, które mają realny wpływ na życie obywateli, a dotyczą np.:
 - **Energii odnawialnej:** Budowa farm wiatrowych i słonecznych, które przyczyniają się do zmniejszenia emisji CO₂.
 - **Innowacji w medycynie:** Wsparcie dla startupów rozwijających nowe technologie medyczne, które mogą zrewolucjonizować leczenie wielu chorób.
 - **Edukacji i szkoleń:** Projekty mające na celu podnoszenie kwalifikacji zawodowych oraz ułatwienie dostępu do edukacji wyższej.

Gwarancja portfelowa InvestEU w TISE

- 27 lutego 2023 TISE, jako pierwsza instytucja finansowa w Polsce, podpisało z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) umowę dotyczącą korzystania z gwarancji portfelowej w ramach Funduszu InvestEU.
- Pożyczki z gwarancją są na razie dostępne w programie dla pomorskich mikro, małych i średnich przedsiębiorców - **Pożyczka Ogólnorozwojowa PFR**.
- Już niedługo gwarancja będzie stosowana w innych programach regionalnych obsługiwanych przez TISE.

Dla kogo ?



Mikro, Małe i Średnie Przedsiębiorstwa
realizujące przedsięwzięcia rozwojowe na terenie
woj. pomorskiego

Cel pożyczki?

Głównym celem udzielanego finansowania jest **wspieranie przedsięwzięć gospodarczych o charakterze ogólnorozwojowym** realizowanych przez przedsiębiorstwa na terenie woj. pomorskiego, w szczególności na finansowanie wydatków:

- inwestycyjnych (majątkowych) – w środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne lub wyposażenie,
- inwestycyjno-obrotowych – powiązanych z rozwojem działalności gospodarczej,
- obrotowych (bieżących) – wszelkiego rodzaju wydatków, jakie musi ponieść przedsiębiorca w celu sprawnego i efektywnego prowadzenia działalności gospodarczej.

Pożyczka Ogólnorozwojowa PFR



do 1,5 mln zł



do 7 lat



Od 6,5 % w skali roku
Prowizja 2%



do 6 miesięcy

Dziękuję za uwagę!

Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych TISE SA

ul. Okopowa 56, 01-042 Warszawa

www.tise.pl