

Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych TISE SA

Marta Wanat-Klujew
Cezary Górka

Program: Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności
Priorytet: Odporność i konkurencyjność gospodarki – część grantowa
Działanie: A1.2.1. Inwestycje dla przedsiębiorstw w produkty, usługi i kompetencje pracowników oraz kadry związane z dywersyfikacją działalności

17 kwietnia 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, a dziś jego właścicielem jest 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 cd

- 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**

- Liczba udzielonych pożyczek w województwach mazowieckim, podlaskim i warmińsko-mazurskim - **1500**

- Wartość udzielonych pożyczek w województwach mazowieckim, podlaskim i warmińsko-mazurskim - **300 mln zł**

OGÓLNI O PROGRAMIE

- W marcu 2024 r. Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości (PARP) podpisała umowy z pięcioma operatorami inwestycji A1.2.1 realizowanej w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności, którzy za ponad 1,25 mld PLN wspomogą w formie dotacji firmy z branży HoReCa (sektory hotelarski, gastronomiczny), Turystyka i Kultura dotknięte negatywnymi skutkami pandemii Covid-19. Jednym z pięciu operatorów jest Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych SA realizujące projekt „Wsparcie dla mikro-, małych i średnich firm z branż HoReCa, Kultura, Turystyka z województw: mazowieckiego, podlaskiego i warmińsko-mazurskiego”.
- **Wartość projektu to: 273 469 791,54 PLN**

OBSZAR DZIAŁANIA TISE W PROJEKCIE

A1.2.1.

Wartość projektu to: **273 469 791,54 PLN**

Wartość środków w podziale na województwa:

- woj. mazowieckie przeznaczono **187 713 248 zł**
- woj. podlaskie **22 990 287 zł**
- woj. warmińsko-mazurskie **38 031 806 zł**

WARUNKI UCZESTNICTWA W PROGRAMIE

- wsparcie na realizację przedsięwzięć MŚP mogą ubiegać się mikro-, małe i średnie przedsiębiorstwa,
- na dzień 31 grudnia 2019 r. Wnioskodawca nie znajdował się w trudnej sytuacji w rozumieniu unijnych przepisów dotyczących pomocy państwa,
- na Wnioskodawcy nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy publicznej wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej taką pomoc za niezgodną z prawem oraz rynkiem wewnętrznym,
- na dzień złożenia wniosku Wnioskodawca prowadzi działalność gospodarczą w sektorze hotelarstwo, gastronomia (HoReCa), turystyka, kultura oraz spełnia łącznie następujące warunki:
 - według stanu na 31 grudnia 2019 r. lub najpóźniej od dnia 20 marca 2020 r. Wnioskodawca prowadził działalność gospodarczą w sektorze hotelarstwo, gastronomia (HoReCa), turystyka, kultura;
 - w okresie od 20 marca 2020 r. do 15 maja 2022 r. Wnioskodawca prowadził działalność gospodarczą w sektorze hotelarstwo, gastronomia (HoReCa), turystyka lub kultura.

WARUNKI UCZESTNICTWA W PROGRAMIE cd

- Wnioskodawca jest zobowiązany wykazać, iż w latach 2020 lub 2021 odnotował spadek obrotów w wysokości co najmniej 30%, liczonych rok do roku, zgodnie z pkt. 2, z zastrzeżeniem pkt. 3.
- Spadek obrotów, o którym mowa w pkt. 1, należy rozumieć jako spadek przychodów ze sprzedaży towarów, produktów lub usług w ujęciu wartościowym obliczany jako stosunek łącznych obrotów zamkniętego roku obrotowego 2020 lub 2021 w porównaniu do łącznych obrotów z poprzedniego zamkniętego roku obrotowego odpowiednio 2019 lub 2020 (z zastrzeżeniem pkt. 3), wyliczany dla Wnioskodawcy.
- Jeżeli działalność Wnioskodawcy w 2020 roku była zawieszona przez co najmniej 6 miesięcy, Wnioskodawca wykazujący spadek obrotów w roku 2021, dokonuje porównania tego spadku w stosunku do roku 2019.

WARUNKI UCZESTNICTWA W PROGRAMIE cd

Przedsięwzięcie MŚP musi spełniać łącznie poniższe warunki odnoszące się do terminu jego realizacji:

- realizacja przedsięwzięcia MŚP nie może zostać rozpoczęta przed dniem ani w dniu złożenia wniosku,
- założony okres realizacji przedsięwzięcia MŚP nie może być dłuższy niż 12 kolejnych miesięcy, licząc od dnia rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia MŚP,
- założone rozpoczęcie przedsięwzięcia zaplanowane jest nie później niż w ciągu 3 miesięcy od złożenia wniosku o objęcie przedsięwzięcia MŚP wsparciem,
- okres realizacji przedsięwzięcia MŚP nie może wykraczać poza datę 31 stycznia 2026 r.

WARUNKI UCZESTNICTWA W PROGRAMIE cd

Wnioskodawca posiada prawa i pozwolenia niezbędne do realizacji przedsięwzięcia MŚP:

- dokumentację oraz prawa i pozwolenia, niezbędne do realizacji przedsięwzięcia MŚP,
- prawa i pozwolenia niezbędne do utrzymania produktów przedsięwzięcia MŚP (jeśli dotyczy).

Dokumenty należy załączyć do wniosku. W przypadku, gdy do realizacji przedsięwzięcia MŚP nie są wymagane prawa i pozwolenia, Wnioskodawca powinien uzasadnić tę okoliczność lub wskazać podstawę prawną.

PRZEDSIĘWZIĘCIE MŚP - 1

- Wnioskodawca zaplanuje działania, które przyczynią się do zwiększenia odporności przedsiębiorstwa na sytuacje kryzysowe (np. powodujące istotną zmianę dla przedsiębiorstwa lub branży), a **rozszerzenie lub dywersyfikacja prowadzonej działalności** przyczyni się do pozyskania szerszej grupy klientów dla oferowanych produktów i usług lub do wejścia i zaangażowania przedsiębiorstwa w nowe obszary działania, w tym w nowe technologie lub rynki w ramach sektora hotelarstwo, gastronomia (HoReCa), turystyka, kultura.

Odporność oznacza zdolność do stawienia czoła wstrząsom gospodarczym, społecznym i środowiskowym lub utrzymującym się zmianom strukturalnym w sposób sprawiedliwy, zrównoważony i sprzyjający włączeniu społecznemu.

PRZEDSIĘWZIĘCIE MŚP - 2

- Przedsięwzięcie MŚP, którego celem jest rozszerzenie lub dywersyfikacja prowadzonej działalności, **obejmować będzie w szczególności:**
 - unowocześnienie bazy usługowej lub produkcyjnej,
 - zmianę sposobu produkcji lub dostarczania produktów lub usług,
 - zmiany w asortymencie produktów lub usług będących w ofercie Wnioskodawcy,
 - pozyskanie nowych dostawców, dystrybutorów lub usługodawców,
 - zwiększenie grupy potencjalnych odbiorców,
 - wdrożenie odmiennych od dotychczas stosowanych metod produkcji lub zastosowanie rozwiązań nowszych niż dotychczas stosowane, zapewniających w szczególności niższe niż dotychczas koszty stosowania rozwiązania, lub niższe niż dotychczas zużycie zasobów, lub materiałów lub energii, lub niższe niż dotychczas obciążenie dla środowiska, np. mniej będzie wytwarzanych odpadów, albo będą one efektywniej wykorzystane, itp.

PRZEDSIĘWZIĘCIE MŚP - CD

Przez rozszerzenie lub dywersyfikację prowadzonej działalności gospodarczej rozumiane jest wzmocnienie prowadzonej działalności przedsiębiorstwa, realizacja nowych projektów, jak również przejście z jednego profilu działalności na inny profil działalności w ramach sektorów hotelarstwo, gastronomia (HoReCa), turystyka lub kultura objętych w każdym przypadku kodami PKD wskazanymi w załączniku do Regulaminu wyboru przedsięwzięć MŚP.

Dywersyfikacja profilu działalności nie może powodować rezygnacji Wnioskodawcy z działalności w sektorze hotelarstwo, gastronomia (HoReCa), turystyka, kultura, tj. w zakresie wskazanych kodów PKD stanowiących załącznik do Regulaminu wyboru przedsięwzięć MŚP.

PRZEDSIĘWZIĘCIE MŚP - 3

- Wnioskodawca wskaże jako cel przedsięwzięcia MŚP **uruchomienie produkcji nowego produktu lub rozpoczęcie świadczenia nowej usługi**. Wnioskodawca na zakończenie realizacji przedsięwzięcia MŚP musi dysponować gotowym produktem lub usługą – oznacza to zakończenie fazy testów lub badań, w wyniku których został opracowany produkt końcowy.

W przypadku, gdy w wyniku realizacji przedsięwzięcia MŚP Wnioskodawca będzie posiadał w swoim asortymencie nowe produkty lub usługi, muszą być one objęte kodami PKD działalności, które zostaną ujawnione w dokumentach rejestrowych najpóźniej w dacie zakończenia przedsięwzięcia MŚP. Weryfikacja nastąpi w oparciu o numery kodów PKD ujawnionych w KRS lub CEIDG lub w rejestrze REGON.

PRZEDSIĘWZIĘCIE MŚP - CD

- Przedsiębiorstwo MŚP może otrzymać wsparcie, jeżeli realizuje działania w ramach następujących komponentów:

inwestycyjnym, obejmującym inwestycje w projektowanie i produkcję swoich towarów i usług, takich jak:

- zakup maszyn i urządzeń niezbędnych do wprowadzenia na rynek nowych produktów/usług,
- roboty budowlane, w tym budowa nowych linii produkcyjnych,

oraz jako wspierające i uzupełniające powyższe cele:

- inwestycje związane z zieloną transformacją, w szczególności zachęcające do zapobiegania powstawaniu odpadów, recyklingu/ponownego wykorzystania odpadów oraz wdrożenia rozwiązań w zakresie energii ze źródeł odnawialnych,
- działania związane z wykorzystaniem technologii cyfrowych w związku z koniecznością dokonania zmian procesów, sposobu funkcjonowania przedsiębiorstwa lub wzmocnienia odporności na wypadek kolejnych kryzysów

w sektorze, w którym prowadzona jest działalność.

PRZEDSIĘWZIĘCIE MŚP - CD

- Przedsiębiorstwo MŚP może otrzymać wsparcie, jeżeli realizuje działania w ramach następujących komponentów:

szkoleniowym, obejmującym podnoszenie/zmianę kwalifikacji pracowników dzięki zapewnieniu szkoleń w zakresie nowych rozwiązań informatycznych, nowych technologii, analizy potrzeb klienta, zarządzania informacjami/danymi, a także zarządzania ryzykiem,

doradczym w zakresie realizacji przedsięwzięcia MŚP.

ZASADY FINANSOWANIA PRZEDSIĘWZIĘĆ MŚP

- Maksymalna wartość kosztów kwalifikowalnych przedsięwzięcia MŚP wynosi **600 tys. zł**
- Maksymalna kwota wsparcia na przedsięwzięcie MŚP wynosi **540 tys. zł**
- Minimalna kwota wsparcia na przedsięwzięcie MŚP wynosi **50 tys. zł**
- Maksymalna kwota wsparcia w ramach komponentu doradczego i szkoleniowego nie może przekroczyć łącznie 30% kwoty wnioskowanego wsparcia dla przedsięwzięcia MŚP.
- Minimalna kwota wsparcia w ramach komponentu inwestycyjnego wynosi 70% kwoty wnioskowanego wsparcia dla przedsięwzięcia MŚP.

ZASADY FINANSOWANIA PRZEDSIĘWZIĘĆ MŚP - cd

- Wsparcie na realizację przedsięwzięcia MŚP jest udzielane w ramach pomocy de minimis.
- Wsparcie przedsięwzięcia MŚP jest udzielane w formie refundacji części poniesionych kosztów kwalifikowalnych przedsięwzięcia MŚP.
- Kosztem kwalifikowalnym są koszty, o których mowa w § 5 ust. 2 rozporządzenia MŚP:
 - poniesione przez Wnioskodawcę po dniu złożenia wniosku,
 - poniesione z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania wykonawców oraz regulacji art. 6c ustawy o PARP,
 - bezpośrednio związane z przedsięwzięciem MŚP.

Katalog kosztów kwalifikowalnych oraz zasady ich kwalifikowania określa „Przewodnik kwalifikowalności wydatków” stanowiący załącznik nr 2 do Regulaminu.

HARMONOGRAM PROGRAMU

- Konkurs został uruchomiony przez PARP w dniu 3 kwietnia 2024.
- Wnioski dotacyjne można będzie składać od dnia **6 maja 2024 do 5 czerwca 2024** poprzez specjalny generator-platformę uruchomioną przez PARP.

O CO PYTAJĄ NAS PRZEDSIĘBIORCY ?

- Czy generator wniosków (LSI) zostanie uruchomiony dopiero w dniu naboru? **Wnioskodawcy składają wnioski wyłącznie za pośrednictwem LSI dostępnego na stronie lsi.parp.gov.pl. Wnioski można składać w okresie naboru (w ostatnim dniu naboru do godziny 16:00). Wnioski dotacyjne można będzie składać od dnia 6 maja 2024 do 5 czerwca 2024 poprzez specjalny generator-platformę uruchomioną przez PARP.**
- Czy działalność może być prowadzona od 30.12.2019 r.? **Tak. Kryterium jest spełnione jeżeli według stanu na 31 grudnia 2019 r. lub najpóźniej od dnia 20 marca 2020 r. Wnioskodawca prowadził działalność gospodarczą w sektorze hotelarstwo, gastronomia (HoReCa), turystyka, kultura**

O CO PYTAJĄ NAS PRZEDSIĘBIORCY ?

- Czy spadki będą liczone od przychodów ogółem czy wydzielonych dla branży HoReCa? (np. gdy w ramach jednej działalności gospodarczej prowadzona jest działalność deweloperska i hotelarska). **Spadki liczone są od przychodów ogółem, w części dotyczącej przychodów ze sprzedaży towarów i usług.**
- Czy wymagane będzie udokumentowanie przez wnioskodawcę posiadania środków na realizację inwestycji i w jakiej wysokości (czy wystarczy 10% + VAT i w jakiej formie)?
- **Nie jest wymagane udokumentowanie posiadania środków przez Wnioskodawcę na realizację inwestycji. Należy jednak pamiętać, że wsparcie przedsięwzięcia MŚP jest udzielane w formie refundacji części poniesionych kosztów kwalifikowalnych przedsięwzięcia MŚP, po udokumentowaniu poniesienia środków udziału własnego.**

O CO PYTAJĄ NAS PRZEDSIĘBIORCY ?

- Czy na dzień podpisania umowy o dofinansowanie będzie badana tzw. trudna sytuacja finansowa wnioskodawcy?
- **Tak, będzie badana!**
- Czy wnioskodawca może zalegać z podatkami na dzień składania wniosku (US)?

Wnioskodawca nie może zalegać ze składkami na dzień złożenia wniosku. Jest zobowiązany do przedłożenia aktualnego zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z należnościami wobec Skarbu Państwa.

Kontakt z TISE

- e-mail: horeca@tise.pl
- Dyżur Eksperta pon.-pt. 9.30-15.00:
tel. 517 420 746 lub tel. 786 840 500

Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych TISE SA
ul. Okopowa 56, 01-042 Warszawa

www.tise.pl