



Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o.

REGIONALNY FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH

Inicjatywa JEREMIE źródłem wsparcia dla MŚP w Regionie

InvestExpo Business Meeting
10 maja 2011
Wrocław



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o.

- **Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o. powołany w 2002 roku przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego z zadaniem wspierania rozwoju przedsiębiorczości na Dolnym Śląsku**
- DFG jako Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych ułatwia przedsiębiorcom dostęp do dłużnych źródeł finansowania (kredyty, pożyczki bankowe) oferując wsparcie w postaci poręczeń kredytów udzielanych przez banki komercyjne.
- Istotą działania jest przejęcie zobowiązania przedsiębiorcy wobec banku z tytułu zaciągniętych przez przedsiębiorcę kredytów.
- Poręczenia dotyczą kredytów inwestycyjnych i obrotowych.

Udziałowcy Funduszu

■ Województwo Dolnośląskie

■ Bank Gospodarstwa Krajowego

■ Gmina Wrocław

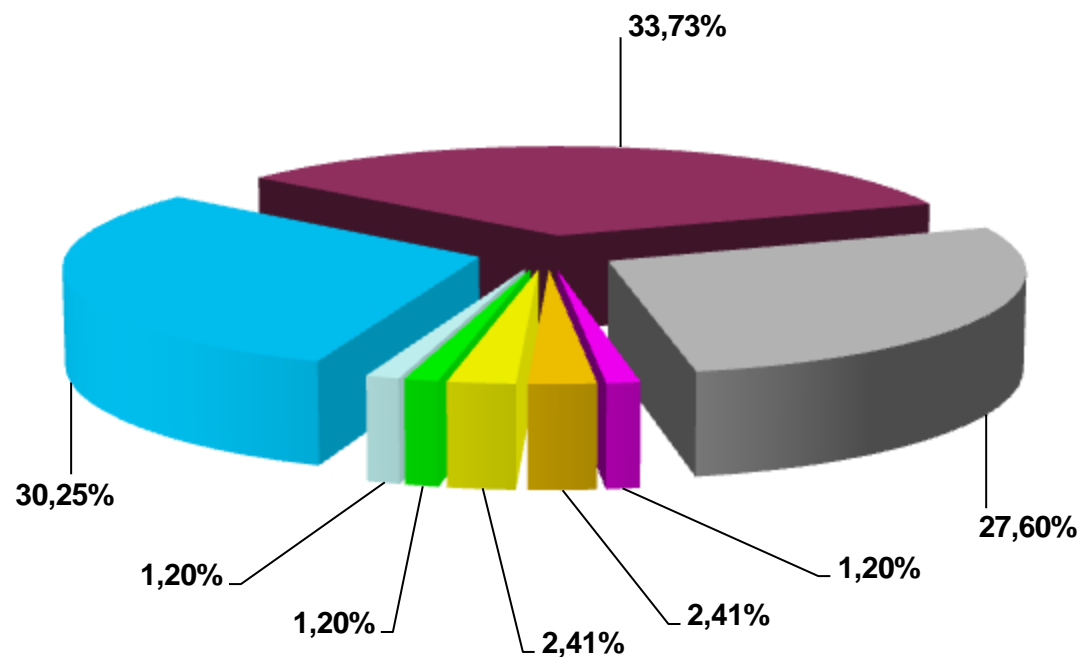
■ Miasto Oleśnica

■ Gmina Legnica

■ Gmina Polkowice

■ Sudeckie Stowarzyszenie Inicjatyw Gospodarczych

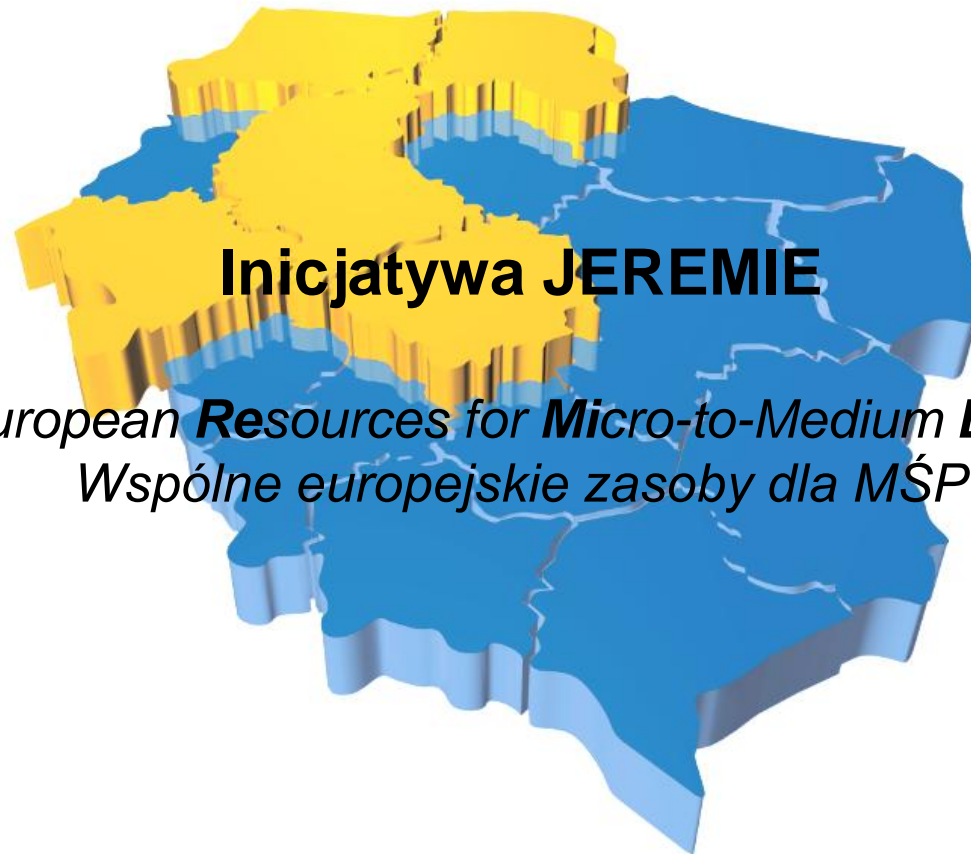
■ Gmina Wałbrzych



Działalność poręczeniowa

- W dotychczasowej działalności ze wsparcia funduszu skorzystało ponad 1100 przedsiębiorców z Dolnego Śląska.
- Łącznie Fundusz udzielił poręczeń ponad 1350 na kwotę ponad ok. 150 mln zł, co pozwoliło przedsiębiorcom uzyskać kredyty w wysokości ok 260 mln zł.
- Dzięki wsparciu funduszu powstało ponad 340 nowych miejsc pracy.

Inicjatywa JEREMIE



*Joint **E**uropean **R**esources for **M**icro-to-**M**edium **E**nterprises
Wspólne europejskie zasoby dla MŚP*

Istota inicjatywy JEREMIE

- **JEREMIE** – jako nowy model wsparcia mikro, małych i średnich przedsiębiorstw ze środków publicznych ustanowiony przez Komisję Europejską
- Istotą inicjatywy jest utworzenie Funduszu Powierniczego, który rozbuduje na terenie swojego działania wachlarz zwrrotnych instrumentów finansowych wspierających MŚP
- Specyfika modelu – odejście od tradycyjnego **dotacyjnego wsparcia** instrumentów finansowych (np. publicznych funduszy pożyczkowych, poręczeniowych) na rzecz **mechanizmu odnawialnego** (rewolwingowego)
- Korzyści inicjatywy – JEREMIE pozwala zwiększyć absorpcję środków unijnych oraz efektywne ich użycie na rzecz rozwoju MŚP w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych
- Konieczność jednokrotnego zainwestowania środków Funduszu w MŚP
- W Polsce inicjatywa JEREMIE jest realizowana na poziomie regionalnym

Inicjatywa JEREMIE w Polsce

Schemat struktury inicjatywy JEREMIE

Przeznaczenie środków w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na instrumenty finansowe dla MŚP

Fundusz Powierniczy JEREMIE
zarządzany przez Menadżera - BGK

Instrumenty finansowe oferowane
Pośrednikom Finansowym:

- > pożyczka globalna
- > linia finansowa
- > reporczenie
- > poręczenie portfelowe
- > wsparcie kapitałowe funduszy transferu technologii
- > wsparcie kapitałowe funduszy typu „mezzanine”

Produkty finansowe oferowane
przedsiębiorcom:

- > poręczenie
- > kredyty/pożyczki
- > kapitał typu venture, mezzanine na rozwój działalności

Kluczowe etapy inicjatywy JEREMIE

- Instytucja Zarządzająca (IZ) wyodrębnia pulę środków na wsparcie pozadotacyjnych instrumentów finansowych dla MŚP;
- IZ podejmuje decyzję o wydatkowaniu ww. środków w formie JEREMIE;
- Następuje wybór Menadżera i utworzony zostaje Fundusz Powierniczy (FP) uruchamia zwrotne wsparcie dla Pośredników Finansowych, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną;
- Pośrednicy Finansowi wybierania są w procedurze konkursowej
- Pośrednicy Finansowi uruchamiają zwrotne instrumenty finansowe skierowane do MŚP;
- Środki zwrócone do FP są ponownie wykorzystywane na wsparcie dla Pośredników Finansowych;
- Na koniec okresu programowania IZ podejmują decyzję o wycofaniu środków z FP lub też o kontynuacji funkcjonowania FP w dotychczasowej lub zmienionej formie.

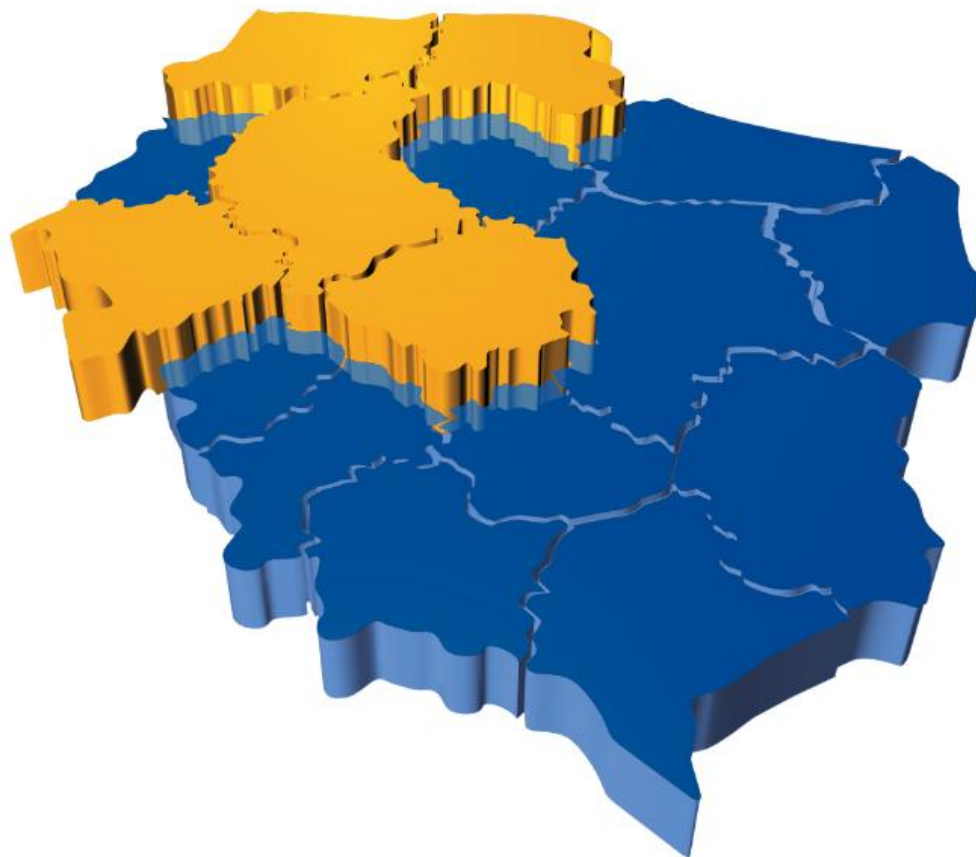
Inicjatywa JEREMIE w Europie

W UE utworzonych zostało 30 Funduszy Powierniczych (stan na koniec listopada 2010r.)

- Inicjatywa realizowana jest w 15 krajach członkowskich UE
- 13 Funduszy realizuje inicjatywę na poziomie krajowym
- 17 Funduszy realizuje inicjatywę na poziomie regionalnym
- Menadżerem 11 funduszy jest Europejski Fundusz Inwestycyjny
- Łączna pula środków przeznaczona na inicjatywę to ponad 3,5 miliarda €



Inicjatywa JEREMIE w Polsce



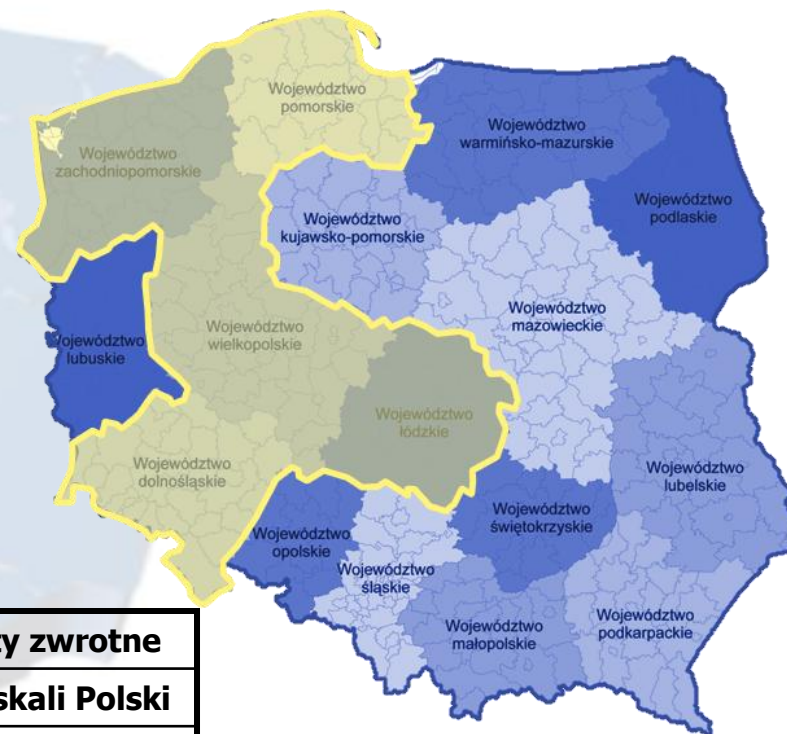
1. ***Dolnośląski Fundusz Powierniczy***
2. ***Łódzki Regionalny Fundusz Powierniczy***
3. ***Fundusz Powierniczy JEREMIE Województwa Pomorskiego***
4. ***Fundusz Powierniczy JEREMIE Województwa Wielkopolskiego***
5. ***Zachodniopomorski Fundusz Powierniczy JEREMIE***

Środki zaangażowane w realizację Inicjatywy JEREMIE w Polsce

Lp.	Region	Kwota przeznaczona na wsparcie w mln. €	Menadżer Funduszu Powierniczego
1	Na poziomie krajowym	180	KFK
2	Woj. Wielkopolskie	126	BGK
3	Woj. Dolnośląskie	102	BGK
4	Woj. Pomorskie	72	BGK
5	Woj. Zachodniopomorskie	70	BGK
6	Woj. Łódzkie	47	BGK
7	Woj. Kujawsko - Pomorskie	10	Kujawsko - pomorski Fundusz Pożyczkowy
8	PO RPW	25	BGK

Udział środków zaangażowanych w JEREMIE w stosunku do budżetów RPO

Województwo	% środków UE w RPO
Dolnośląskie	8,2%
Łódzkie	4,6%
Pomorskie	5,8%
Wielkopolskie	9,4%
Zachodniopomorskie	6,0%
Średnio	6,9%



GRUPA REGIONÓW	środki UE na instrumenty zwrotne	
	% RPO	% w skali Polski
Regiony JEREMIE (5)	6,9%	50,6%
Regiony pozostałe (11)	2,2%	49,4%

Pośrednicy Finansowi w projekcie JEREMIE

- fundusze poręczeniowe,
- fundusze pożyczkowe,
- banki,
- inne instytucje finansowe,
- fundusze transferu technologii,
- parki technologiczne
- fundusze mezzanine itp.

Produkty finansowe uruchomione w ramach przeprowadzonych konkursów

1. **Reporeczenie** Menadżera Funduszu Powierniczego (MFP) na rzecz funduszy poręczeniowych (Fundusz poręczeniowy) w celu zabezpieczenia spłaty zobowiązań wynikających z udzielonych poręczeń za zobowiązania mikro, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu udzielonych przez banki pożyczek lub kredytów – wypłacane przez MFP w przypadku poręczenia wchodzącego w skład reporeczanego portfela.
2. **Pożyczka globalna** Menadżera Funduszu Powierniczego (MFP) na rzecz funduszy pożyczkowych (*Fundusz pożyczkowy*) w celu udzielania przez fundusze pożyczkowe pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców.

Produkty finansowe

przewidziane do uruchomienia w ramach planowanych konkursów

- 1. Poręczenie portfelowe** Menadżera Funduszu Powierniczego JEREMIE (MFP) ze środków Funduszu Powierniczego JEREMIE na rzecz instytucji finansowych, w celu zabezpieczenia spłaty zobowiązań wynikających z udzielonych kredytów i pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców – udostępniane przez MFP w przypadku wpisania poręczenia do rejestru poręczeń portfelowych.
- 2. Linia finansowa** Menadżera Funduszu Powierniczego JEREMIE (MFP) ze środków Funduszu Powierniczego JEREMIE na rzecz instytucji finansowych, udostępniona w celu udzielania przez pożyczek i kredytów dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców (MŚP).

Inicjatywa JEREMIE

Produkty oferowane przez pośredników finansowych (pożyczki, poręczenia) dotyczą finansowania przedsiębiorstw gospodarczych o charakterze prorozwojowym, innowacyjnym, inwestycyjnym.

Dolnośląski Fundusz Powierniczy



Dolnośląski Fundusz Gospodarczy

W

Inicjatywie JEREMIE



PROGRAM
REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**DOLNY
ŚLĄSK**



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Poręczenia udzielane przez Fundusz

Poręczenia
udzielane z
kapitału
poręczeniowego
Funduszu
(środki własne)

Poręczenia
udzielane w
ramach inicjatywy
JEREMIE
(reporęczenia
Dolnośląskiego
Funduszu
Powierniczego)

Poręczenia w ramach Inicjatywy JEREMIE

Podstawowe parametry produktu dla pośrednika Finansowego

1. Fundusz poręczeniowy tworzy reporęczany portfel w terminie **do 24 miesięcy** od dnia udostępnienia limitu Reporęczenia (okres budowy portfela).
2. Reporęczenie jest terminowe i obowiązuje do dnia wygaśnięcia, rozwiązania lub wypowiedzenia wszystkich udzielonych jednostkowych poręczeń wpisanych do reporęczanego portfela, przy czym **maksymalny okres trwania jednostkowego poręczenia nie może być dłuższy niż 66 miesięcy**.
3. Do reporęczanego portfela mogą być wpisywane jedynie poręczenia Funduszu poręczeniowego udzielone na rzecz banków, z którymi fundusz ma zawarte umowy o współpracy. Lista banków, z którymi Fundusz poręczeniowy ma zawarte umowy o współpracy stanowi załącznik do Umowy.
4. Wygaśnięcie jednostkowego poręczenia udzielonego w ramach przyznanego Funduszowi poręczeniowemu limitu Reporęczenia przed końcem okresu budowy portfela nie uprawnia Funduszu poręczeniowego do wpisania uwolnionych z tego tytułu środków do limitu Reporęczenia i udzielenia kolejnego jednostkowego poręczenia, w ramach limitu Reporęczenia.

Poręczenia udzielane w ramach Inicjatywy JEREMIE

Podstawowe parametry produktu dla przedsiębiorcy

- maksymalna wartość poręczenia w ramach projektu JEREMIE wynosi nie więcej niż **80%** kwoty kredytu i nie więcej niż **500 tys. zł**
- maksymalna wartość poręczenia podstawowego wynosi nie więcej niż **80%** kwoty kredytu i nie więcej niż **200 tys. zł**
- w przypadku poręczeń udzielanych przez dwa lub więcej funduszy, łączna wartość udzielonego przez nie poręczenia nie może przekraczać 80% wartości kredytu ,
- poręczenie udzielane jest na czas określony (do 60 miesięcy)

Zasady poręczeń – wymagania Komisji Europejskiej

Ze względu na opłaty za udzielenie wsparcia ze środków Regionalnych Programów Operacyjnych, w tym w ramach inicjatywy JEREMIE można je podzielić na:

- udzielane na warunkach rynkowych z zastosowaniem stawek bezpiecznych
- udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania ***pomocy de minimis***

Poręczenia w formule de minimis

- Poręczenia udzielane w ramach JEREMIE udzielane są na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania **pomocy de minimis**.
- Pomoc *de minimis* udzielona jednemu przedsiębiorstwu w okresie trzech lat kalendarzowych nie może przekroczyć 200 tys. EURO, a w przypadku przedsiębiorstw prowadzących działalność z zakresu transportu drogowego 100 tys. EURO.
- Wartość pomocy *de minimis* (tzw „ekwiwalent dotacji brutto”) w udzielanym poręczeniu wynosi 13%.

Działania promocyjne i informacyjne

W celu zapoznania się z ofertą Funduszu oraz akcjami promocyjnymi zapraszamy do odwiedzania naszej strony internetowej www.dfg.pl.



Dziękuję za uwagę

Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o.
50-148 Wrocław, ul. Wita Stwosza 3

www.dfg.pl
biuro@dfg.pl

Tel. (071) 343 79 64

Tel. (071) 795 79 99

Fax (071) 343 79 67