




Wsparcie finansowe dla podmiotów ekonomii społecznej w ramach Krajowego Funduszu Przedsiębiorczości Społecznej

VIII Ogólnopolskie Forum Spółdzielni Socjalnych
Gniezno, 13 października 2016 r.



Spółdzielnie socjalne w pilotażu


Program Operacyjny Kapitał Ludzki

Działanie 1.4 Wsparcie inżynierii finansowej na rzecz rozwoju ekonomii społecznej

W okresie od 28 marca 2013 r. do 30 września 2016 r.:

- udzielono 467 pożyczek na kwotę 36,4 mln zł
- wsparcie w postaci pożyczek uzyskało 378 podmiotów ekonomii społecznej (PES)
- PES skorzystały z 4000 godzin usług doradczych
- 242 pożyczki o wartości prawie 17mln zł, stanowiącej 46 % łącznej wartości wszystkich udzielonych pożyczek, trafiły do spółdzielni socjalnych
- liczba spółdzielni socjalnych, które uzyskały wsparcie w postaci pożyczek wyniosła 200, co stanowi 53% ogólnej liczby pożyczkobiorców
- spółdzielnie socjalne skorzystały z 2 112 godzin doradztwa, co stanowi 53% godzin doradczych wykorzystanych przez wszystkich pożyczkobiorców

PAŃSTWOWY BANK ROZWOJU 2



Działanie 2.9 PO WER 2014-2020 (1)

Program Operacyjny Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020

Działanie 2.9 Rozwój ekonomii społecznej

Poddziałania:

1. Wzrost liczby PES korzystających ze zwrotnych instrumentów finansowych
2. Wzmocnienie systemu wsparcia dla podmiotów ekonomii społecznej

W ramach poddziałania 1 - Wsparcie podmiotów ekonomii społecznej za pomocą zwrotnych instrumentów finansowych, w tym m.in.:

- rozszerzenie oferty pożyczkowej
- realizacja nowej oferty wsparcia zwrotnego na rzecz rozwoju PES

PAŃSTWOWY BANK ROZWOJU 3

Działanie 2.9 PO WER 2014-2020 (2)



Bank Gospodarstwa Krajowego pełni w projekcie rolę **Menadżera Krajowego Funduszu Przedsiębiorczości Społecznej (KFPS)**, w ramach którego zostanie wdrożony instrument pożyczkowy oraz instrument finansowy w postaci reporeczeń

Cel:

- wzrost liczby PES korzystających ze zwrotnych instrumentów finansowych, w tym instrumentów pożyczkowych i gwarancyjnych
- wskaźniki celu: wsparcie co najmniej 2030 PES, utworzenie co najmniej 1250 miejsc pracy

Budżet projektu:

- ponad 136 mln zł na pożyczki
- ponad 4 mln zł na reporeczenia

Pula środków przeznaczonych na wsparcie będzie rosła w wyniku zwrotnego charakteru wsparcia.

Odbiorcy wsparcia (1)



Zgodnie z Rozdz. 3 pkt 15 *Wytycznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie realizacji przedsięwzięć w obszarze włączenia społecznego i zwalczania ubóstwa z wykorzystaniem środków EFS i EFRR na lata 2014-2020 (Wytyczne)*:

- przedsiębiorstwa społeczne, w tym spółdzielnie socjalne
- podmioty reintegracyjne, realizujące usługi reintegracji społecznej i zawodowej osób zagrożonych wykluczeniem społecznym
- organizacje pozarządowe lub podmioty, o których mowa w art. 3 ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie
- podmioty sfery gospodarczej utworzone w związku z realizacją celu społecznego, bądź dla których leżący we wspólnym interesie cel społeczny jest racją bytu działalności komercyjnej

Odbiorcy wsparcia (2)



Grupę podmiotów sfery gospodarczej utworzonych w związku z realizacją celu społecznego, bądź dla których leżący we wspólnym interesie cel społeczny jest racją bytu działalności komercyjnej, można podzielić na podgrupy:

- organizacje pozarządowe, o których mowa w ustawie o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, prowadzące działalność gospodarczą, z której zyski wspierają realizację celów statutowych
- spółdzielnie, których celem jest zatrudnienie tj. spółdzielnie pracy, inwalidów i niewidomych, działające w oparciu o ustawę prawo spółdzielcze
- spółki non-profit, o których mowa w ustawie o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, o ile udział sektora publicznego w spółce wynosi nie więcej niż 50%

Odbiorcy wsparcia (3)



Oprócz spełniania kryterium odpowiedniej formy prawnej, PES muszą spełniać warunki:

- nie są dużymi przedsiębiorcami
- posiadają osobowość prawną (w przypadku podmiotów reintegracyjnych pożyczkobiorcą może być wyłącznie organ prowadzący dany podmiot reintegracyjny)
- ich organem prowadzącym nie jest jednostka samorządu terytorialnego
- wykażą realne źródła spłaty zobowiązań
- zapewnią finansową wykonalność przedsięwzięć przeznaczonych do wsparcia (art. 37 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 (Rozporządzenie ogólne))
- spełnią przynajmniej jedno kryterium korzyści społecznych

Katalog korzyści społecznych (1)



- podjęcie lub rozszerzenie działalności z poszanowaniem zasad zrównoważonego rozwoju
- podjęcie działań w partnerstwie z innymi podmiotami dla realizacji wspólnych celów społecznych
- zaangażowanie lokalnych dostawców/podwykonawców w łańcuchu dostaw
- zatrudnienie dodatkowo przynajmniej jednej osoby, ze szczególnym uwzględnieniem osób zagrożonych ubóstwem i wykluczeniem społecznym
- rozwój miejsca pracy, w tym rozwój miejsca pracy osoby zagrożonej ubóstwem lub wykluczeniem społecznym w rozumieniu *Wytocznych*
- podwyższenie wynagrodzeń pracowników należących do grup zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym, zaangażowanych w realizację przedsięwzięcia finansowanego z pożyczki, bądź wprowadzenie elastycznych form zatrudnienia
- zwiększenie intensywności/zakresu działań reintegracyjnych na rzecz członków/pracowników – wsparcia indywidualnego, bądź wprowadzenie wsparcia dla członków rodziny członków/pracowników

Katalog korzyści społecznych (2)



- podnoszenie kompetencji i kwalifikacji członków/pracowników, w tym zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym
- podjęcie nowej lub rozwijanie/rozszerzenie świadczonej dotąd usługi społecznej świadczonej w interesie ogólnym w rozumieniu *Wytocznych* oraz usług przedszkolnych i opieki nad dzieckiem do lat trzech
- podjęcie lub rozwijanie działań w ramach kluczowych sfer rozwojowych wskazanych w Działaniu I.4 KPRES
- podjęcie działań na rzecz społeczności lokalnej, w tym promowanie przedsiębiorczości społecznej
- podjęcie nowych lub rozwijanie realizowanych dotąd działań na rzecz rozwoju lokalnego związanych z animacją lokalną, dziedzictwem kulturowym jednostki samorządu terytorialnego, w tym obejmujące zadania z zakresu: rewitalizacji, kultury, w tym bibliotek gminnych i innych instytucji kultury oraz ochrony zabytków i opieki nad zabytkami, kultury fizycznej i turystyki, ochrony środowiska i przyrody, gospodarki wodnej, wspierania i upowszechniania idei samorządowej.

Pożyczka na rozwój



- **podmiot:** PES, które działają powyżej 12 m-cy
- **wysokość** – do 500 tys. zł na jedną pożyczkę, ale nie więcej niż 1 mln zł na jeden PES
- **maksymalny okres spłaty** - 7 lat
- **karencja** – do 6 m-cy
- **oprocentowanie**
 - dla pożyczek do 100 tys. zł – na poziomie stopy redyskonta weksli NBP, z możliwością obniżenia do ½ stopy redyskonta weksli, gdy w ramach realizowanego przedsięwzięcia tworzone jest nowe miejsce pracy
 - dla pożyczek powyżej 100 tys. zł – na poziomie rynkowym, nie wyższym niż PF zadeklarował w ofercie złożonej w przetargu; możliwość obniżenia, w przypadku utworzenia miejsc pracy w liczbie odpowiadającej kwocie zaciągniętej pożyczki, w proporcjach, zgodnie z którymi 100 tys. zł pożyczki generuje 1 miejsce pracy
- **prowidzje** – brak
- **zabezpieczenie** – wg BGK/PF, przy czym przy pożyczkach do 100 tys. zł preferowany weksel *in blanco*

Pożyczka na rozwój powyżej 100 tys. zł - obniżenie oprocentowania



W związku z utworzeniem miejsc/a pracy

Utworzone/nowe miejsce pracy oznacza stanowisko pracy utworzone nie później niż w ciągu 6 miesięcy od dnia podpisania umowy pożyczki na podstawie umowy o pracę w wymiarze nie mniejszym niż ½ etatu; miejsce pracy powinno być utrzymane przez okres co najmniej 6 miesięcy

Obniżenie oprocentowania z tytułu utworzenia miejsc/a pracy następuje zgodnie ze wzorem:

$$\text{Maksymalne oprocentowanie pożyczki} = R - \frac{100\,000}{P} * MP * (R - SRW)$$

gdzie:

R – rynkowe oprocentowanie pożyczki

P – wartość pożyczki

MP – liczba miejsc pracy

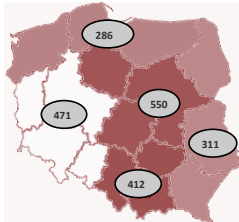
SRW – stopa redyskonta weksli NBP

np. przy pożyczce o wartości 300 tys. zł, gdy utworzone zostaną 2 miejsca pracy, a oprocentowanie rynkowe wynosi np. 8%, maksymalne obniżone oprocentowanie pożyczki wyniesie: 3,83%

Środki na pożyczki na terenie całego kraju



Odbiorcy wsparcia w stosunku do wskaźnika założonego na 31 grudnia 2023 r.



Docelowa liczba pożyczkobiorców w ramach poszczególnych makroregionów

Makroregion	Podział środków w mln zł	Liczba pożyczek
Makroregion I (kujawsko-pomorskie, łódzkie, mazowieckie)	36,89	550
Makroregion II (lubelskie, podkarpackie, podlaskie)	20,83	311
Makroregion III (dolnośląskie, lubuskie, wielkopolskie, opolskie)	31,58	471
Makroregion IV (zachodniopomorskie, pomorskie, warmińsko-mazurskie)	19,20	286
Makroregion V (śląskie, świętokrzyskie, małopolskie)	27,64	412
łącznie	136,14	2030

* Zgodnie z założeniami Projektu, docelowa liczba pożyczek ustalona została na poziomie 2030

Rozszerzenie oferty pożyczkowej - podsumowanie



Rozszerzenie oferty pożyczkowej KFPS w stosunku do oferty pilotażu:

- rozszerzenie wsparcia na podmioty, które:
 - nie prowadzą działalności gospodarczej
 - rozpoczynają prowadzenie działalności gospodarczej
 - podmioty reintegracyjne
- uelastycznienie parametrów pożyczki:
 - kwota pożyczki do 500 tys. zł
 - okres finansowania do 7 lat
- poszerzenie zakresu wydatków, które mogą być finansowane ze środków pożyczki:
 - pożyczki obrotowe
 - okres finansowania do 7 lat

Dziękuję za uwagę

Departament Programów Europejskich
Bank Gospodarstwa Krajowego