

Towarzystwo Inwestycji Społeczno- Ekonomicznych TISE SA

Fundusze Pożyczkowe dla MŚP

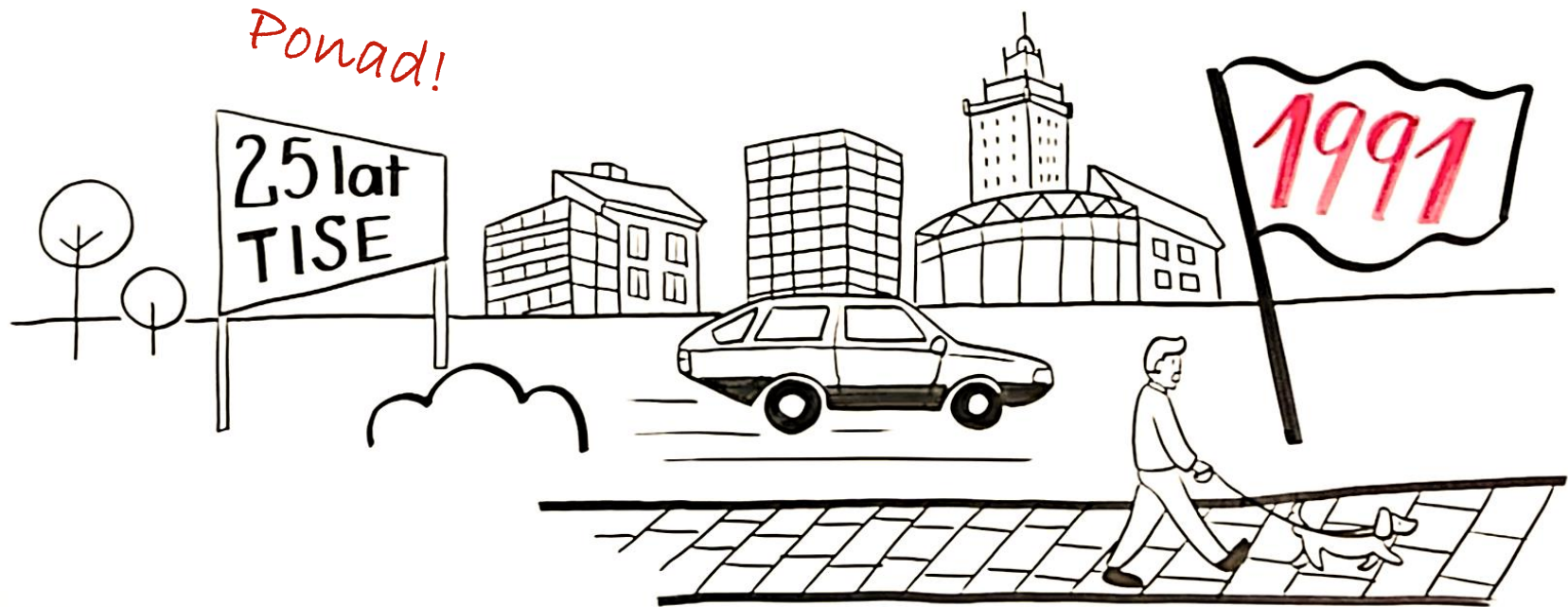
Warszawa, 25 luty 2021 roku

Misja TISE SA

Misją TISE jest świadczenie usług finansowych sprzyjających rozwojowi inicjatyw lokalnych oraz wspieranie za pomocą pożyczek rozwoju **mikro, małych i średnich firm, organizacji pozarządowych i przedsiębiorstw ekonomii społecznej.**

Staramy się finansować przedsięwzięcia generujące **korzyści społeczne** (Social Impact).

Historia TISE SA



1991

TISE powstaje jako
fundusz venture
capital;

W pierwszych latach
działalności TISE
przeprowadziło aż 35 tego
typu inwestycji!

2002...

Historia TISE SA

Powstaje fundusz **CoopEst** w Europie Środkowo-Wschodniej, a TISE jest jego administratorem

Realizujemy program pilotażowy „**ES Fundusz na rzecz rozwoju ekonomii społecznej**”

Rozpoczynamy realizację projektu „**Programator**”

2006

2013

2016

2018

2002

2008

2012

2014

2017

2019

Powstaje **FEBEA** (Federacja Banków Etycznych i Alternatywnych), którą współtworzy TISE

Zaczynamy działać głównie jako **fundusz pożyczkowy** (dla MŚP i NGO);

W 2012 rozpoczynamy tworzenie regionalnych funduszy pożyczkowych dla MŚP ze środków UE (do dziś stworzyliśmy ich ok. 30!)

Prowadzimy program pożyczkowy dla absolwentów i bezrobotnych: „**Pierwszy Biznes - Wsparcie w Starcie**”

- od maja 2017: prowadzimy projekt **Akcelerator obligacji społecznych – Wspólne Inwestycje Społeczne (WIS)**
- od listopada 2019: **program pożyczkowy dla podmiotów ekonomii społecznej i fundusz social venture capital (FKIS)** w ramach programu **POWER**

Dlaczego TISE ?



Dlaczego TISE ?

PARTNERSTWO

Ważne jest dla nas partnerstwo - uważamy, że pożyczka to nasze wspólne przedsięwzięcie

ETYKA

Finansujemy etyczne projekty w sposób przejrzysty, jesteśmy jedynym polskim przedstawicielem FEBEA.

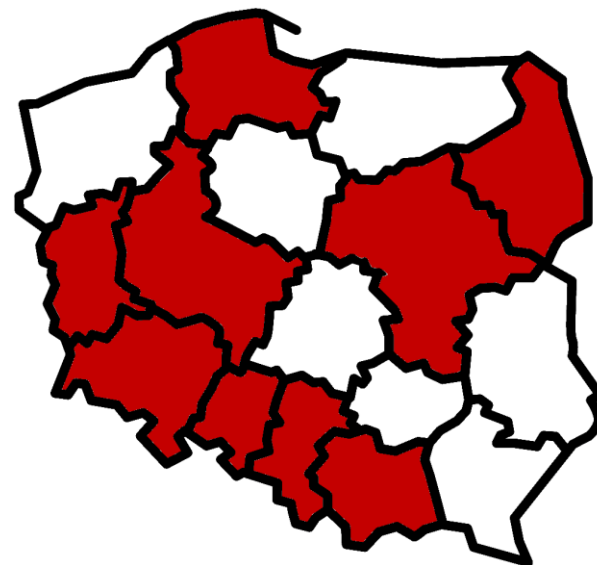
PROSTOTA

Nie jesteśmy bankiem. Nasze procedury są mniej skomplikowane, a czas rozpatrywania wniosku dużo krótszy

DOŚWIADCZENIE

Mamy wieloletnie doświadczenie w finansowaniu różnych przedsiębiorstw, a naszym właścicielem jest działający od ponad 120 lat bank Crédit Coopératif.

Fundusz Pożyczkowy TISE – gdzie jesteśmy?



Mikro, Małe i Średnie Przedsiębiorstwa
realizujące inwestycje i prowadzące działalność
na terenie określonego województwa

Pożyczki preferencyjne RPO

- Pomorze
- Dolny Śląsk
- Małopolska
- Wielkopolska
- Opolskie
- Podlasie
- Mazowsze
- Śląsk
- Lubuskie



POŻYCZKA UE WSPARCIE DLA MAZOWSZA



Fundusze
Europejskie
Program Regionalny



Rzeczpospolita
Polska

Mazowsze.
serce Polski

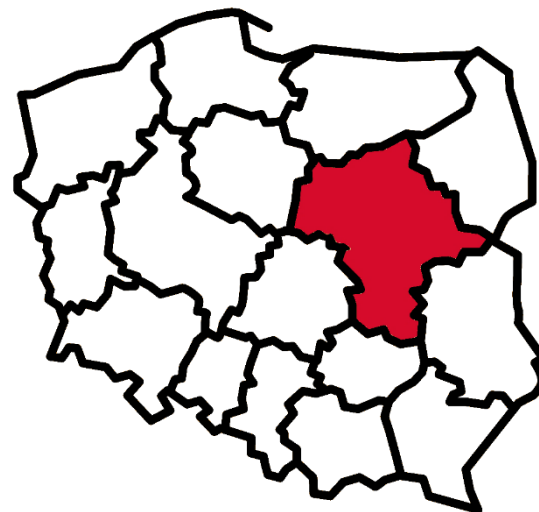
UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Dla kogo ?



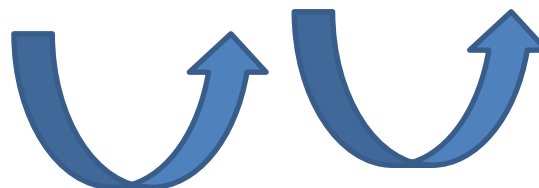
**Mikro, Małe i Średnie
Przedsiębiorstwa** realizujące
inwestycje na terenie województwa
mazowieckiego



Jakie formy finansowania ?

1)

Płynnościowe do 500 tys zł, okres finansowania do 5 lat,
oprocentowanie 0,18%



2)

Inwestycyjne celowe do 500 tys zł, okres finansowania do 5 lat,
oprocentowanie od 0,19%-1,19%



3)

Inwestycyjne celowe od 500 tys zł, okres finansowania do 8 lat,
oprocentowanie od 0,15%-1,19%



Co najczęściej finansują przedsiębiorcy?

- Zakup nowych urządzeń i maszyn
- Zakup samochodów osobowych, ciężarowych
- Dźwigi i koparki
- Sprzęt medyczny
- Remont, adaptacja, wyposażenie
- Zakup nowych programów (zarządczych, licencyjnych) i technologii
- Cele płynnościowe (zатовarowanie, wynagrodzenia, koszty infrastruktury itd.)

Ile ?

Małe Mazowsze



Mała pożyczka: **od 10.000 do 250 000zł.**



Pożyczka rozwojowa: **od 10.000 do 500 000zł** dla przedsiębiorców spełniających pewne dodatkowe warunki

- *Działalność poza Warszawą, aglomeracją warszawską, Płockiem, Radomiem i Siedlcami*
- *Branża w zakresie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji dla Mazowsza*
- *Ekologiczne procesy produkcyjne*
- *Zastosowanie technologii informacyjno – komunikacyjnej (TIK)*

Uwaga: finansowanie **do 100% całkowitych nakładów brutto** związanych z realizowanym przedsięwzięciem



Pozostałe parametry pożyczki



okres: **do 5 lat**



karencja: **do 6 miesięcy** na spłatę kapitału



oprocentowanie stałe w całym okresie finansowania:

0,19 % w skali roku, zgodnie z zasadami pomocy *de minimis*

1,19 % na warunkach rynkowych

*Np. koszt finansowania 100 tys. złotych na okres 5 lat wynosi
łącznie ok 485,00 zł.*



provizje i inne opłaty **nie są pobierane** za udzielenie i
obsługę pożyczki

Pożyczka płynnościowa

Pożyczka udzielana przez TISE SA ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa mazowieckiego na lata 2014-2020



ile

do 100 000

ile

do 500 000 zł



do 5 lat



0,18% w skali roku



do 6 miesięcy

Pożyczka płynnościowa

Pożyczka udzielana przez TISE SA ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa mazowieckiego na lata 2014-2020



do 5 lat



Na co?

1. Wynagrodzenia pracowników + składowe ZUS, US
2. Koszty infrastruktury
3. Zobowiązania publiczno-prawne
4. Spłata zobowiązań handlowych
5. Zatowarowanie
6. Bieżące raty kredytów, pożyczek, leasingów

Mazowsze Duże



od 500.000 do 800.000 zł



do 8 lat



Od 0,15% w skali
roku- 1.19%



do 12 miesięcy

Dokumentacja pożyczkowa (1)

- **Wniosek o pożyczkę** - druk TISE
- **Informacja majątkowa** o właścicielu/poręczycielu - druk TISE
- **Check lista** - zawiera podstawowe dokumenty, które wymagamy do rozpatrzenia wniosku o pożyczkę. Analitik w trakcie rozpatrzenia wniosku może poprosić o dodatkowe dokumenty niezbędne do wykonania prawidłowej analizy min:
 - dokumenty finansowe za 2 ostatnie lata,
 - historia rachunku za 3 ostatnie miesiące
 - pozwolenia/zezwożenia/koncesje
 - informacja o zabezpieczeniu pożyczki (w tym: dokumentacja fotograficzna)
 - ZUS, US - przed podpisaniem umowy
- **Prognoza finansowa** - formularze TISE
(nie dotyczy firm, które wnioskują o pożyczkę w kwocie nie wyższej niż 150 tys zł, prowadzą działalność co najmniej 18 miesięcy, mają zdolność kredytową),
- **Dokumentacja pożyczkowa** składana do rozpatrzenia wniosku nie musi być składana w oryginale (mogą być skany przesłane pocztą elektroniczną) ale musi być **podpisana przez klienta**.
- Aktualne wzory dokumentów pożyczkowych prosimy o pobieranie ze strony: www.tise.pl

Dokumentacja pożyczkowa (2)

- Wniosek o pożyczkę przyjmujemy mailowo na adres: wnioski@tise.pl
Prosimy aby dokumenty pożyczkowe były przesyłane w sposób uporządkowany:
 - ułożone tematycznie, skan o jakości umożliwiającej przeczytanie, odwrócone w jedną stronę,
 - jeżeli nie jest możliwe wysłanie skanów dokumentów o właściwej jakości sugerujemy przesłanie dokumentacji oryginalnej **pocztą tradycyjną**.
- **Jakość dokumentacji pożyczkowej:** uporządkowana i czytelna dokumentacja, zrozumiały i wyczerpujący opis przedsięwzięcia oraz zakres działania firmy, rzetelna informacja w zakresie danych majątkowych oraz o zobowiązaniach, wypełnienie wszystkich pól z zaznaczeniem tych które nie dotyczą klienta, w dużym stopniu wpływa na:
 - szybkość podjęcia decyzji pożyczkowej,
 - zwiększenie szansy na decyzję pozytywną.
- Przesyłane dokumenty pożyczkowe do TISE powinny być **szyfrowane** w celu zapewnienia bezpieczeństwa poufności danych. TISE nadaje partnerom stałe kody. W przypadku gdy takie kody nie zostały jeszcze nadane sugerujemy samodzielne zaszyfrowanie dokumentacji.

Dokumentacja pożyczkowa (3)

- **Oryginały dokumentów** muszą zostać złożone do TISE przed wysłaniem umowy pożyczki do podpisu do klienta, w tym:
 - wniosek o pożyczkę,
 - informacja majątkowa o właścicielu lub poręczycielu,
 - oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis i formularz informacji de minimis: gdy klient ubiega się o pomoc de minimis,
 - zaświadczenia ZUS i US,
 - zaświadczenie z Rejestru zastawów o braku obciążeń (gdy przewłaszczenie),Ewentualnie inne uzgodnione dokumenty, w szczególności przy pożyczkach w kwotach powyżej 1.000.000 zł.
- **Kopie dokumentów pożyczkowych** (koniecznie podpisanych przez klientów):
 - prognoza finansowa,
 - sprawozdania finansowe,
 - ewidencja / wykaz środków trwałych,
 - uchwała wspólników/akcjonariuszy dotycząca planowanego zaciągnięcia pożyczki,
 - kosztorys rzeczowo-finansowy

Dziękuję za uwagę!

Marta Wanat-Klujew

Wice Dyrektor Departamentu Rozwoju i Sprzedaży

Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych TISE SA

ul. Okopowa 56, 01-042 Warszawa

www.tise.pl, [facebook/tisesa](https://facebook.com/tisesa)

+48 22 636 07 40

662 836 358