

Projekt realizowany w ramach Programu Gospostrateg
**„USYTUOWANIE NA POZIOMIE SAMORZĄDÓW LOKALNYCH
INSTRUMENTÓW WSPARCIA DLA MŚP,
DZIAŁAJĄCYCH W OPARCIU O MODEL
WIELOPOZIOMOWEGO ZARZĄDZANIA REGIONEM (REGIOGMINA)”**

Faza A – badawcza (01.01.2019-31.07.2020):
Faza B – wdrożeniowa (01.08.2020-30.11.2021):

Konsorcjum naukowe „GOSPOREGIO”:



Kierownik projektu: **Olgierd Roman Dziekoński**

Projekt finansowany z Narodowego Centrum Badań i Rozwoju
w ramach programu strategicznego „Społeczny i Gospodarczy Rozwój
Polski w warunkach globalizujących się rynków” Gospostrateg

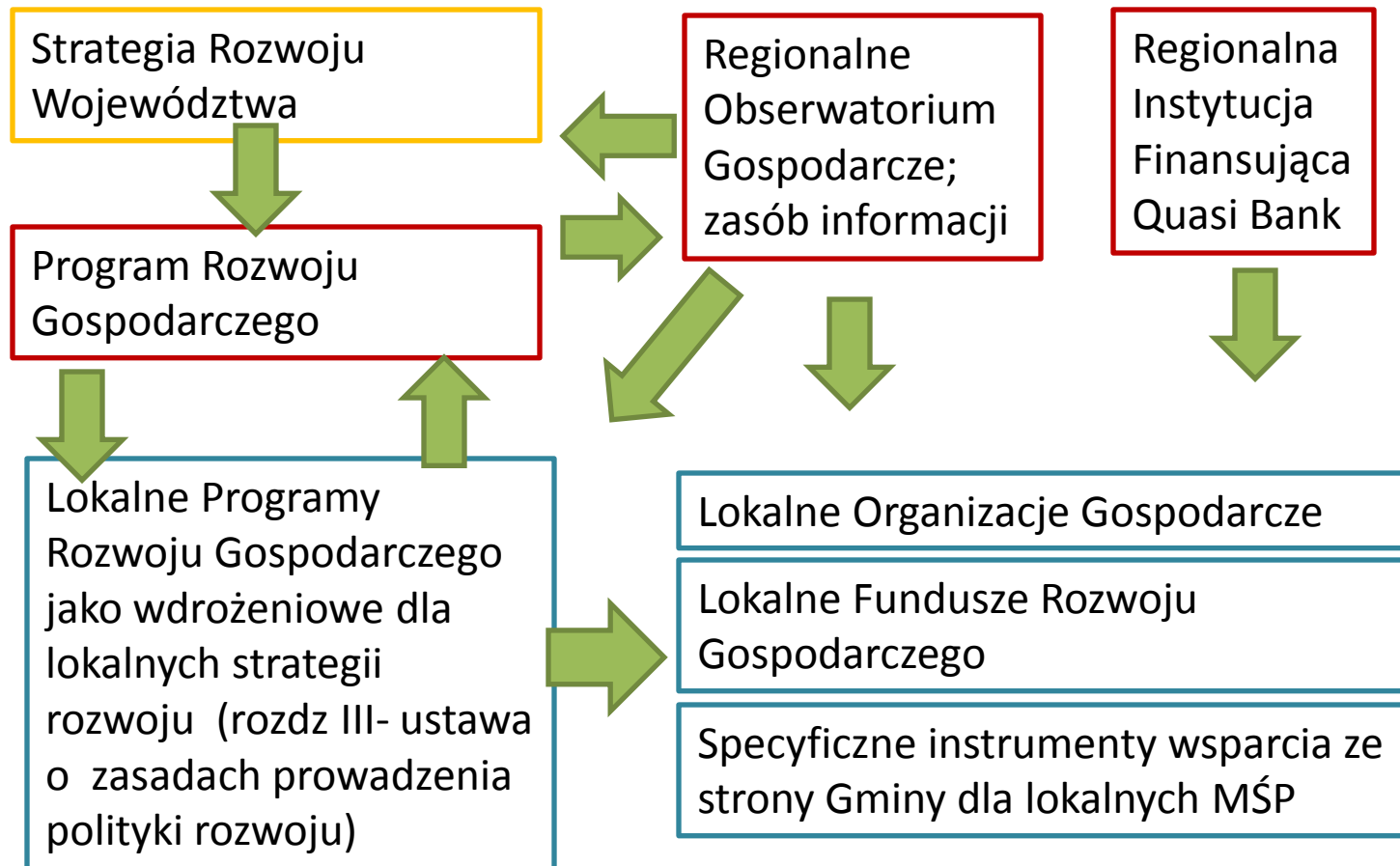


Narodowe Centrum
Badań i Rozwoju

CEL PROJEKTU REGIOGMINA

Wypracowanie metod i instrumentów wsparcia ze strony samorządów lokalnych, działających w formule wielopoziomowego zarządzania z samorządem województwa i instytucjami wsparcia, na rzecz wzrostu i rozwoju czyli produktywności, internacjonalizacji konkurencyjności i innowacyjności lokalnych MŚP działających w kooperacji z kluczowymi firmami z regionu. Czyli wzrost dochodowości zatrudnienia i płac a więc podatków dla JST

MODEL ROZWOJU DLA WIELOPOZIOMOWEGO ZARZĄDZANIA



Przyjęty model:

- rolę ROG jest formułowanie idei i koncepcji procesów rozwojowych w zakresie gospodarki, Dostarczanie informacji zarządczych, monitorowanie rozwoju

- rolę instytucji finansowej jest finansowanie realizacji, poprzez instrumenty finansowe, wkłady kapitałowe- LFRG

Przegląd instrumentów wsparcia ze strony Gmin wywierających wpływ na podmioty gospodarcze:

- mogą przyjmować formę sugestii (np. ulgi podatkowe w przypadku podatku od nieruchomości, , promocja firm)
- mogą być nakazem administracyjnym (np. nakaz modernizacji zakładu ze względów środowiskowych).
- mogą stanowić składnik kapitału w rozwoju firmy (np. gwarancje , granty , informacja gospodarcza dla likwidacji asymetrii informacyjnej, wkłady kapitałowe) ; problemem jest dopuszczalność pomocy publicznej
- Instrumenty oddziałujące na otoczenie firm. wpływają na otoczenie, w którym funkcjonuje przedsiębiorstwo i dotyczą formowania i kształtowania walorów gminy, stanowią przesłankę decyzji gospodarczych firm. Można do nich zaliczyć np. infrastrukturę techniczną , zasoby siły roboczej., jakość usług publicznych, instytucje wsparcia
- Przyjęte w projekcie kluczowe instrumenty. W projekcie uwzględniono 10 podstawowych typów działania: Lokalne Plany Rozwoju Gospodarczego; Lokalne Fundusze Rozwoju Gospodarczego; Lokalne Organizacje Gospodarcze; Kalendarium Budżetowe; Regionalne Obserwatorium Gospodarcze; Mikrostrefy Aktywności Gospodarczej; Standardy proprzedsiębiorczego funkcjonowania administracji lokalnej; Standardy współpracy lokalnych MŚP, jako podwykonawców wobec wiodących w regionie oraz kraju firm; Formuły współpracy funduszy poręczeniowych z lokalnymi MŚP; Formuły realizacji przez gminy i powiaty lokalnych inkubatorów przedsiębiorczości; Zasady realizacji wzmacniania otoczenia infrastrukturalnego dla nowych obszarów aktywności gospodarczej.



Narodowe Centrum
Badań i Rozwoju



WSPÓŁPRACA Z MŚP z GMINAMI – SCHEMAT RELACJI



LOKALNE FUNDUSZE ROZWOJU GOSPODARCZEGO; odpowiedź na potrzeby kapitałowe firm

*Źródła finansowania inwestycji w kujawsko-pomorskim
w mikro i małych firmach to dla 84% środki własne, 22% kredyt
bankowy, 15% leasing, 5% pożyczka od rodziny lub znajomych, 3%
dotacje UE i 2% dotacje krajowe.*

(Wg raportu „Aktualizacja ewaluacji ex-ante instrumentów
finansowych 2016 r. w województwie kujawsko-pomorskim”).

Komunikat Komisji UE z 10 marca 2020: ...w 2019 r. 18% MŚP w UE
nie otrzymało pełnej pożyczki bankowej o którą się starało, , tylko 10%
MŚP korzystało w UE z finansowania z rynków kapitałowych, w USA
25%, Europejskie inwestycje VC są osiem razy mniejsze niż w USA

- Jak sfinansować ambitny projekt inwestycyjny, innowację w firmie, nowe budynki, maszyny i technologie, rozwój sieci sprzedaży, zainstalowanie sieci cyfrowych, oprogramowanie, roboty?
- Jak przetrwać ma nasza firma gdy mamy braki w płynności spowodowane chwilowym kryzysem ekonomicznym wskutek epidemii koronawirusa, a nie mamy możliwości sfinansowania się kredytem?
- Jak rozwinąć firmę szybciej od innych w okolicy, gdy prowadzimy działalność gospodarczą, a nie chcemy zastawiać osobistego majątku dla zabezpieczenia kredytu na wzrost produkcji?
- Skąd pieniądze na rozwój, gdy bank nam nie wierzy i żąda od nas znaczącego wkładu finansowego na współfinansowanie projektu, a wiemy że nasza spółka pokona konkurencję?
- Co robić gdy nie mamy następców którzy mogliby prowadzić naszą firmę i zapewnić jej rozwój?
- Jak poznać lepiej konkurencję, a może i partnerów w okolicy i bez obaw móc z nimi współpracować?

CO BĘDZIE FINANSOWAĆ LFRG?

projekty rozwojowe firm, ekspansję terytorialną, nowe formuły zarządzania:

OBLIGACJE DLA
FIRM PRYWATNYCH
/ DZIAŁANOŚĆ GOSPODARCZA
/

Udzieli pożyczek na realizację projektów osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą, wraz z konwersją pożyczek na udziały i przekształcanie firmy lub jej części ich w spółki prawa handlowego.

ZAANGAŻOWANIE
KAPITAŁOWE
DLA LOKALNYCH SPÓŁEK

Sfinansuje kapitałowo rozwój przedsiębiorstwa, jako spółki prawa handlowego (skalowanie biznesu, nowe produkty, wchodzenie na nowe rynki) oraz udostępni środki finansowe na wczesnych etapach działalności w formie finansowania udziałowego, bez ograniczeń co do sposobu wydatkowania środków.

WYKUP UDZIAŁÓW FIRM
REZYGNUJĄCYCH Z
DZIAŁANOŚCI

Sfinansuje wykup udziałów, ich przejęcie i stabilizację zarządzania w przypadku gdy pierwotny właściciel i twórca firmy z powodów losowych nie może dłużej prowadzić swojego przedsiębiorstwa, nie ma następców, a chciałby w jakiejś formie mieć możliwość wykorzystywania swojego doświadczenia.

WSPARCIE FIRM
W OKRESIE WYCHODZENIA Z
KRYZYSU PO
EPIDEMII KORONAWIRUSA

Udzieli pożyczek dla firm osób fizycznych prowadzących działalność z konwersją na udziały i przekształcanie ich w spółki prawa handlowego oraz sfinansuje kapitałowo spółki prawa handlowego dla wzmocnienia ich płynności i możliwości rozwoju po kryzysie.

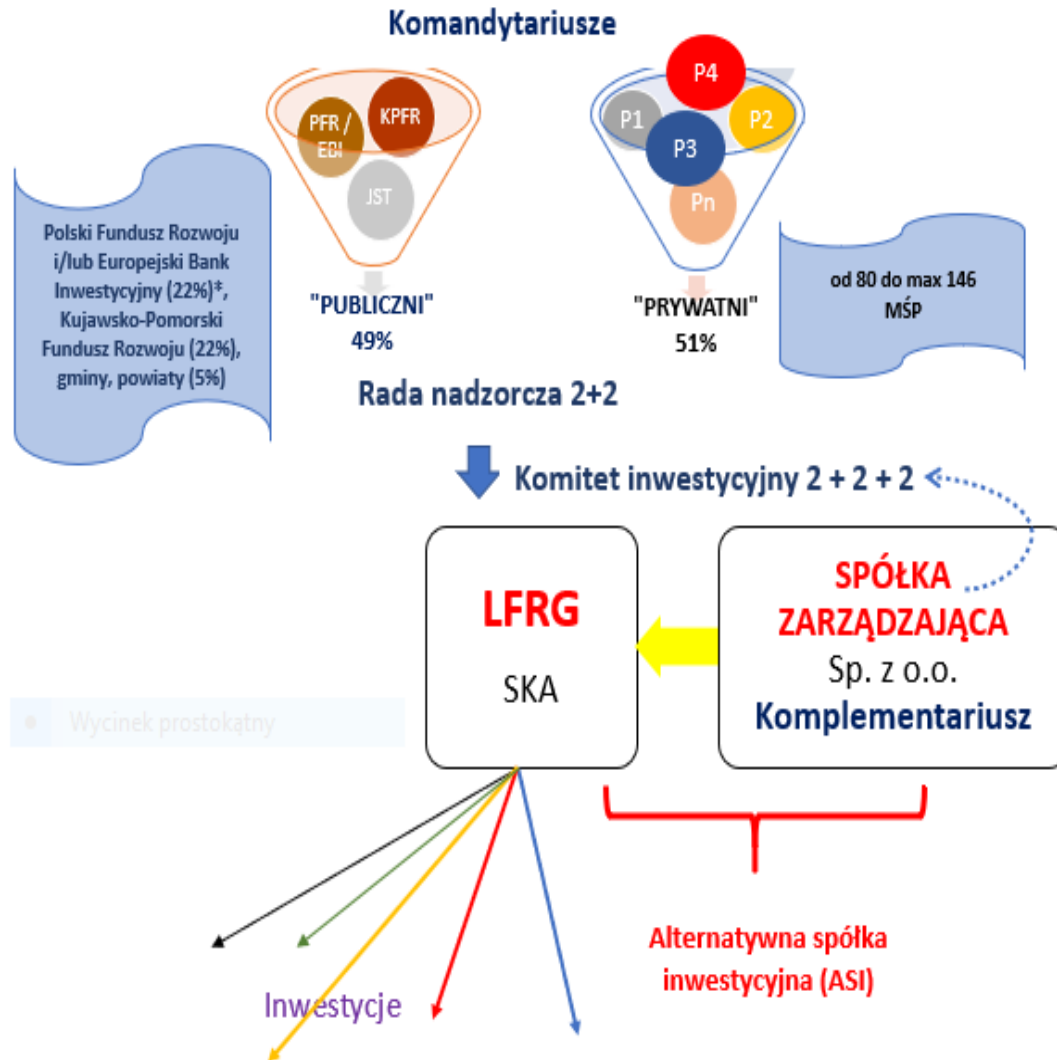
CZYM JEST LFRG?

Spółka Komandytowo-Akcyjna (SKA)
wg KSH Dz. IV art. 125-150

Alternatywna spółka inwestycyjna (ASI)
wg ustawy o funduszach inwestycyjnych art. 8a ust. 3.
rejestrowana w KNF

Zbiera i zarządza środkami inwestorów, które lokuje w ich interesie zgodnie z polityką inwestycyjną

Zarządzającym ASI jest sp. z o.o. jako jedyny komplementariusz notyfikowany w KNF



JAK DZIAŁA LFRG: SPÓŁKA KOMANDYTOWO - AKCYJNA

UDZIAŁOWCY /
AKCJONARIUSZE
KOMANDYTARIUSZE
PRYWATNI
I PUBLICZNI

- Udziałowcy prywatni - komandytariusze to przedsiębiorcy lub osoby fizyczne jako prywatni inwestorzy z jednego lub dwu powiatów, miast, uczestniczą jako akcjonariusze w SKA/ASI w której mają zawsze równe udziały, razem swoimi 51% udziałami współfinansują koszty zarządzania oraz udzielają pożyczek w formule obligacji na projekty proponowane przez spółkę zarządzającą. Stopa zwrotu z inwestycji może być zróżnicowana dla inwestorów publicznych i prywatnych.
- Udziałowcy publiczni - komandytariusze to Kujawsko Pomorski Fundusz Rozwoju 22%, Polski Fundusz Rozwoju i/lub Europejski Bank Inwestycyjny 22%, gminy i powiaty obszaru działania LFRG 5%, jako akcjonariusze SKA/ASI.

ZARZĄDZAJĄCY SKA
SPÓŁKA Z O.O.
KOMPLEMENTARIUSZ

- Spółkę Zarządzającą akcjonariusze wybierają w drodze konkurencyjnego naboru, jest notyfikowana w KNF, proponuje politykę inwestycyjną, jest opłacana rocznie ca 1,5% wartości funduszu,
- Spółka Zarządzająca ocenia projekty udziałowców, decyduje o realizacji po zaopiniowaniu przez Komitet Inwestycyjny, zarządza nimi i uczestniczy na 1,5% w ich finansowaniu, pozostali udziałowcy publiczni finansują projekty proporcjonalnie poprzez objęcie akcji, prywatni poprzez pożyczki do SKA.

PRZEPŁYWY I ZASADY
FINANSOWANIA

- Wielkość funduszu to 120-150 mln złotych wpłacanych sukcesywnie w ciągu 4 lat na wybrane i nie kwestionowane przez komitet inwestycyjny projekty. Udział funduszu w poszczególnym projekcie 1,5-5 mln zł,
- LFRG zrealizuje w ciągu 5 lat ok 30 transakcji (6-7 rocznie).
- Proces inwestycyjny: analiza inwestycji (analiza projektu, due diligence i negocjacje) – 6 miesięcy; 2 rundy inwestycyjne (po 1 rocznie). Po 4-6 latach rozwoju firm fundusz odsprzedaje udziały właścicielom firm lub na giełdzie innym firmom lub funduszom.

KORZYŚCI UDZIAŁOWCÓW Z UCZESTNICTWA W LFRG

KORZYŚCI DLA FIRM MŚP ORAZ ICH PRZEDSIĘBIORCÓW JAKO AKCJONARIUSZY

- Uzyskanie przez MŚP dostępu do kapitału dla funkcjonowania firmy w czasie kryzysu, ale także możliwości jej rozwoju, przy utrzymaniu kontroli nad firmą, ale przy udziale mniejszościowym spółki zarządzającej i jej prawu weta wobec decyzji niezgodnych z umową inwestycyjną.
- Dostęp do informacji gospodarczej oraz korzystanie z wiedzy i doświadczeń innych przedsiębiorców, metod zarządzania rekomendowanych przez spółkę zarządzającą wraz z informacją i dostępem do innych rynków.

UDZIAŁOWCY AKCJONARIUSZE PRYWATNI

- Możliwość budowania sieci powiązań biznesowych w ramach swojej okolicy,
- Możliwość inwestycji o stopie zwrotu na poziomie ca 10/12% w skali roku.
- Możliwość odkupienia udziałów w firmie, której historia biznesowa jest nam już dobrze znana.

UDZIAŁOWCY AKCJONARIUSZE SEKTOR PUBLICZNY, PFR I/LUB EBI

- Przyspieszenie rozwoju gospodarczego regionu przez wzmocnienie konkurencyjności oraz produktywności poprzez inwestycje lokalnych MŚP, w tym w gminach uczestniczących w programie
- Zapewnienie spójności w rozwoju regionu poprzez strategię inwestycyjną funduszu zatwierdzaną zgodnie przez udziałowców prywatnych i publicznych, w tym przez gminy.
- Utrzymanie rozwoju produktywnych MŚP i stabilność gospodarki w regionie w kryzysie po epidemii i przy silnej konkurencji.

PLAN DZIAŁANIA DLA URUCHOMIENIA LFRG

maj
2020

- Kontakt @ poprzez prowadzone ankiety z zainteresowanymi przedsiębiorcami z terenu: Bydgoszczy wraz z powiatem bydgoskim, Torunia wraz z powiatem toruńskim oraz Powiatu Inowrocławskiego i Powiatu Żnińskiego (wskazane powiaty zostały wybrane do przeprowadzenia pilotażu. Konsultacje robocze z zainteresowanymi projektem.

Czerwiec-
grudzień
2020

- Przedstawienie koncepcji działania funduszy, projekcji finansowej, zasad organizacji i wewnętrznych regulacji prawnych,
- Rozpoznanie zainteresowania przedsiębiorców (inwestorów) z obszaru pilotażowych powiatów do udziału w przedsięwzięciu oraz uzyskanie ich deklaracji co do dalszych kontaktów w pracach organizacyjnych.

Listopad
2020, maj
2021

- Kontakty robocze z przedstawicielami PFR i/lub EBI oraz KPFR dla ustalenia warunków wzajemnego udziału w przedsięwzięciu. Zdefiniowanie możliwości udziału gmin w spółkach komandytowo akcyjnych (zmiana ustawy, lub ?)

?

- Uzyskanie akceptacji dla uruchomienia programu wsparcia przez samorząd lub Ministerstwo w procedurze wyłączenia grupowego wraz z propozycją regulacji formalnych konieczna zmiana w ustawie wdrożeniowej dla środków zwrotnych

Sierpień
listopad
2021

- Proces konkurencyjnego naboru członków grupy zarządzającej i negocjacje dla ustalenia zasad działania ze spółkami zarządzającymi funduszami.

2022

- Rejestracja formalna struktur funduszy i uzyskanie zgody KNF dla działania spółek zarządzających w poszczególnych funduszach.



BIURO PROJEKTU:

Urząd Marszałkowski Województwa Kujawsko-Pomorskiego
Departament Planowania Strategicznego i Rozwoju Gospodarczego

Plac Teatralny 2

87-100 Toruń

Tel. 56 62 18 775

regiogmina@kujawsko-pomorskie.pl

www.regiogmina.kujawsko-pomorskie.pl

Koordynator : Agnieszka Kołodziejczyk

Projekt finansowany z Narodowego Centrum Badań i Rozwoju
w ramach programu strategicznego „Społeczny i Gospodarczy Rozwój
Polski w warunkach globalizujących się rynków” Gospostrateg



Narodowe Centrum
Badań i Rozwoju