



**GIM**



# NOWOCZESNA PRODUKCJA - ZEWNĘTRZNE ŹRÓDŁA KAPITAŁU

**EBOOK**



# Spis treści

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| Wstęp                             | 2 |
| Dotacje, konkursy i granty        | 3 |
| Wsparcie pozadotacyjne - pożyczki | 6 |
| Kredyty inwestycyjne              | 7 |
| Leasing                           | 8 |
| Podsumowanie                      | 9 |



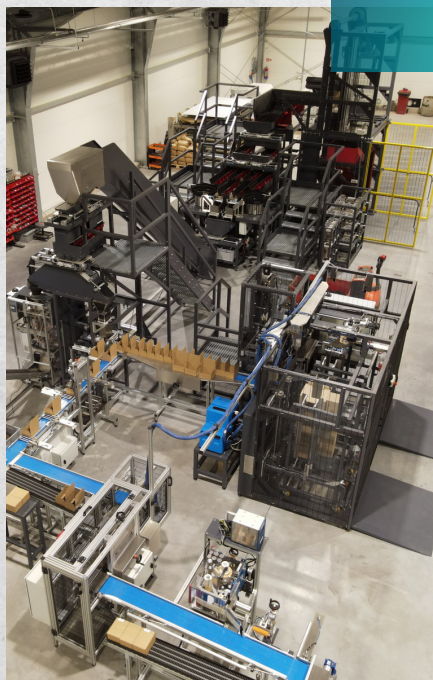
## WSTĘP

# Wiemy jak ważnym elementem dla rozwoju firm produkcyjnych są inwestycje w nowe technologie.

Jesteśmy firmą zajmującą się produkcją maszyn pakujących oraz rozwiązań z zakresu automatyzacji procesów produkcyjnych naszych klientów. Niejednokrotnie sami zastanawialiśmy się nad tym, jakie mamy dodatkowe możliwości pozyskania kapitału na rozwój.

Inwestycje w automatyzację procesów produkcyjnych wiążą się z dość dużymi kosztami. W sytuacjach kiedy nie chcemy lub nie możemy obciążyć swojego budżetu możemy skorzystać także z różnych **form finansowania zewnętrznego**.

Jakie możliwości pozyskania funduszy na inwestycje mają polscy producenci? O tym właśnie będzie ten materiał.



Inwestycja w automatyzację procesów produkcyjnych zazwyczaj wiąże się z wysokim kosztem początkowym. Jednak w ogólnym rozrachunku daje ona możliwość na szybki zwrot oraz wygenerowanie znaczących oszczędności.

## ROZDZIAŁ 1

# Dotacje, konkursy i granty

W Polsce istnieje wiele programów rządowych oraz unijnych, które wspierają inwestycje w nowoczesne technologie i sprzęt. Firmy mogą ubiegać się o dotacje i granty, które pokrywają część kosztów zakupu automatyzacji. Wartość projektów oraz poziom dofinansowania uzależnione są od warunków danego programu oraz od lokalizacji inwestycji. Ważne jest, aby śledzić dostępne programy i spełnić wymogi, aby uzyskać wsparcie finansowe.

Proces ubiegania się o dotację na zakup maszyny pakującej może być złożony. Jednak kiedy firma działa zgodnie z odpowiednimi procedurami i wymaganiami, może uzyskać istotne wsparcie finansowe. Po krótko opowiemy Wam jak przebiega cały proces pozyskania takich funduszy.

## 1 Identyfikacja dostępnych programów dotacyjnych:

Możesz to zrobić poprzez śledzenie ogłoszeń i informacji na stronach internetowych różnych instytucji, takich jak Ministerstwo Rozwoju, Fundusze Europejskie czy PARP, czyli Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości.

## 2 Wybór odpowiedniego programu:

Przeanalizuj cele, kryteria i warunki, a następnie wybierz program, który najlepiej pasuje do Twoich potrzeb i celów inwestycyjnych związanych z inwestycją w automatyzację procesu pakowania.

## 3 Przygotowanie planu inwestycji:

Określ, dlaczego Twoja firma potrzebuje maszyny pakującej, jakie korzyści przyniesie to przedsiębiorstwu, jakie będą koszty inwestycji oraz jakie efekty i cele zamierza osiągnąć dzięki tej inwestycji. W tej kwestii z chęcią jesteśmy w stanie Ci pomóc!



## ROZDZIAŁ 1 : DOTACJE, KONKURSY I GRANTY

### **4 Zebranie dokumentów:**

Zazwyczaj należy przygotować szereg dokumentów np. wniosek o dotację, biznesplan, dokumentację techniczną maszyny, zaświadczenia o płatnościach podatkowych, itp. Upewnij się, że wszystkie dokumenty są zgodne z wymaganiami programu. Z naszego doświadczenia wiemy, że koszt przygotowania wniosku przez specjalistę może wynosić od 20 do 100 tysięcy złotych, a za prowadzenie projektu najczęściej firmy otrzymują od 2 do 5 % wartości dofinansowania. Ze swojej strony możemy pomóc i polecić sprawdzonego eksperta dla Twojej firmy.

### **5 Złożenie wniosku o dotację:**

Po przygotowaniu dokumentów i biznesplanu Twoja firma może złożyć oficjalny wniosek o dotację zgodnie z wybranym programem. Wniosek musi być złożony w określonym terminie i w odpowiedniej instytucji.

### **6 Ocena wniosku i podpisanie umowy:**

Odpowiednia instytucja w ramach tego procesu może przeprowadzić analizę merytoryczną i finansową oraz ocenę potencjału ekonomicznego projektu. Na tym etapie często pojawiają się również dodatkowe pytania instytucji. Nie należy się tym przejmować i uzupełnić wniosek o informacje, o które zostaniemy poproszeni. Po zaakceptowaniu wniosku Twoja firma otrzyma decyzję o przyznaniu dotacji. Wtedy dostaniecie do podpisania umowę, w której określone będą warunki i zobowiązania związane z wykorzystaniem dotacji.

### **7 Realizacja projektu:**

Po otrzymaniu dotacji Twoja firma może rozpocząć proces zakupu maszyny pakującej i realizować projekt zgodnie z założeniami biznesplanu oraz umowy o dotację.



## ROZDZIAŁ 1 : DOTACJE, KONKURSY I GRANTY

### 8 **Monitorowanie i sprawozdawczość:**

W trakcie trwania całego procesu instytucja udzielająca dotacji może wymagać od Twojej firmy monitorowania postępu projektu oraz składania regularnych raportów finansowych i merytorycznych.

### 9 **Rozliczenie dotacji:**

Po zakończeniu projektu Twoja firma musi dokładnie rozliczyć dotację zgodnie z wymaganiami umowy, w tym dostarczyć wszelkie niezbędne dokumenty i dowody na wydatki.



Należy pamiętać, że procedury i wymagania mogą różnić się w zależności od konkretnego programu dotacyjnego. Ważne jest dokładne zapoznanie się z dokumentacją programową. Twoja firma może także skorzystać z pomocy ekspertów lub konsultantów specjalizujących się w pozyskiwaniu dotacji.

#### **PLUSY:**

- Obniżenie kosztów inwestycji - może zwiększyć opłacalność projektu.
- Zminimalizowanie ryzyka finansowego.

#### **MINUSY:**

- Ryzyko niewywiązania się z założeń - konieczność zwrotu dotacji.
- Ograniczenia w zakresie celu projektu.



## ROZDZIAŁ 2

# Wsparcie pozadotacyjne - pożyczki

Pożyczki unijne są ciekawym rozwiązaniem dla firm. Zazwyczaj mają one zdecydowanie niższe oprocentowanie, niż kredyty bankowe. Dodatkowym plusem tego sposobu finansowania jest fakt, że po spłacie danej pożyczki można z niej skorzystać ponownie. Formy wsparcia oraz kwoty mogą się różnić dla danego regionu Polski. Na stronie internetowej BGK ([Banku Gospodarstwa Krajowego](http://www.bkg.gov.pl)) możesz znaleźć pełną listę aktualnych ofert.



Środki pochodzące z takiej pożyczki Twoja firma może przeznaczyć na:

- zakup środków trwałych (maszyny i urządzenia);
- informatyzację;
- wdrożenie technologii informacyjno-komunikacyjnych;
- innowację lub ulepszenie produktów i usług;
- rewitalizację lub termomodernizację budynków;
- zastosowanie odnawialnych źródeł energii;
- bieżącą działalność z zapewnieniem płynności finansowej.



### PLUSY:

- Atrakcyjne warunki oprocentowania
- Długi okres spłaty (niskie raty)



### MINUSY:

- Konieczność spełnienia wymogów
- Wysoka konkurencja

## ROZDZIAŁ 3

# Kredyty inwestycyjne

Tradycyjne kredyty bankowe są jednym z najpopularniejszych źródeł finansowania inwestycji w Polsce. Firmy mogą korzystać z ofert wielu banków komercyjnych. W przypadku wyboru tej opcji warto porównać różne oferty i znaleźć rozwiązanie, które najlepiej odpowiada potrzebom Twojej firmy. Bez wątpienia należy wziąć pod lupę proponowane warunki oprocentowania i okresu spłaty. Tego typu rozwiązanie daje wiele możliwości i pozwala na inwestycję nieograniczoną pod względem zasad, które muszą spełniać zakupy np. przy dotacjach.



Warto także wspomnieć, że jeśli planujesz wziąć kredyt w banku, to możesz skorzystać z pomocy Funduszy Europejskich. Mogą wydać one poręczenie (gwarancję spłaty) takiemu bankowi w Twoim imieniu.

### **PLUSY:**

-  Szeroki wybór ofert różnych banków.
-  Możliwość negocjacji warunków i doboru oferty do potrzeb firmy.



### **MINUSY:**

-  Trudności w uzyskaniu kredytu dla młodych firm działających na rynku krócej niż rok.
-  Negatywny wpływ na zdolność kredytową firmy.

## ROZDZIAŁ 4

# Leasing

Leasing to alternatywna forma finansowania, która umożliwia firmom korzystanie np. z maszyn pakujących bez konieczności ich zakupu. W ramach umowy leasingowej firma płaci regularne raty za korzystanie z maszyn, a po zakończeniu umowy może zdecydować się na wykupienie ich za określoną cenę. Leasing daje możliwość inwestycji w rozwój firmy w postaci niższych kosztów początkowych niż zakup maszyn na własność.

Ta forma daje możliwość nie tylko korzystania z maszyn dostępnych „od ręki”. Firma może zamówić maszynę, którą wyprodukujemy uwzględniając ich wszelkie potrzeby i wymagania. W takim przypadku najczęściej podpisywana jest umowa trójstronna – między bankiem, klientem oraz producentem maszyny. Wielu z naszych klientów zdecydowało się na takie rozwiązanie.



Ogromnym atutem leasingu jest fakt, że składanie zapytań do różnych banków nie powoduje obniżenia zdolności kredytowej przedsiębiorstwa (jak w przypadku kredytów). W momencie złożenia zapytania firma musi przedstawić jedynie oświadczenie o przychodzie, dane dotyczące przedmiotu leasingu, a także parę dodatkowych informacji wymaganych przez bank.



### PLUSY:

- Niski koszt początkowy inwestycji.
- Korzystniejsze warunki podatkowe.



### MINUSY:

- Wyższy koszt całkowity.
- Brak prawa własności do maszyny.



## PODSUMOWANIE

# Pozyskiwanie środków na zakup maszyn pakujących może być nie lada wyzwaniem.

Istnieje jednak wiele różnych strategii i możliwości do wyboru. Wewnątrz Twojej firmy powinniście na początku dokładnie rozważyć swoje potrzeby i sytuację finansową. Następnie mając na uwadze wszystkie „za i przeciw” musicie wybrać najlepszą opcję finansowania, która pomoże Wam zwiększyć efektywność i osiągnąć zakładane cele. Poza wymienionymi powyżej rozwiązaniami Twoja firma może także pozyskać środki na mniejsze inwestycje z budżetu Lokalnych Grup Działania.

Niezależnie od wybranej strategii, ważne jest ciągle monitorowanie rynku i kontrola dostępnych programów wsparcia. Krótko mówiąc mogą one pomóc Twojej firmie sfinansować inwestycję maszyny do automatyzacji swoich procesów produkcyjnych.

W GIM wiemy, jak ważnym i trudnym tematem jest finansowanie zakupu maszyn. W ramach naszych możliwości chętnie pomożemy Ci uzyskać środki na maszynę, która rozwiąże Twoje problemy produkcyjne.

