

POŻYCZKI UNIJNE

CZYLI NAJTAŃSZE ŹRÓDŁO FINANSOWANIA BIZNESU

pożyczki unijne



SPIIS TREŚCI

3-4	DLACZEGO POŻYCZKA UNIJNA?
5-6	POŻYCZKI UNIJNE - Q&A
7-8	POŻYCZKA HIPOTECZNA
9-10	POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA
11-12	POŻYCZKA OBROTOWA
13-14	POŻYCZKA INWESTYCYJNA
15-16	POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA
17	NA CO ZWRÓCIĆ SZCZEGÓLNA UWAGĘ?
18-19	USŁUGA FINANCIAL MATTER
20	PRZEWIDYWANE SUCCESS FEE
21	KONTAKT

DLACZEGO POŻYCZKA UNIJNA?

Chciałbyś zrealizować inwestycję, ale bank nie akceptuje Twojej zdolności?

Fundusze posiadają znacznie bardziej elastyczne podejście w tym zakresie. Możliwym jest oparcie zdolności o dobrze przygotowaną **prognozę finansową** - czyli **przyszłą** (po przeprowadzeniu inwestycji) **zdolność finansową**.

Obawiasz się wzrostu poziomu rat i całkowitego kosztu do uregulowania?

Większość z instrumentów unijnych oprocentowanych jest **stałą stopą procentową**, co minimalizuje ryzyko związane z nagłym wzrostem kosztów. Ponadto publiczny charakter źródła finansowania nadaje pożyczkom unijnym znacznie większy poziom bezpieczeństwa względem ofert banków komercyjnych.

DLACZEGO POŻYCZKA UNIJNA?

Chciałbyś pozyskać finansowanie, ale obawiasz się że pochłonie ono znaczną część zysków z inwestycji?

Pożyczki unijne zawierane są na konkurencyjnych warunkach, często wiążą się z pomocą "de minimis", dzięki czemu pozbawione są prowizji, a ich **oprocentowanie jest wielokrotnie niższe** w stosunku do rynku komercyjnego.

Bank nie akceptuje Twojej historii kredytowej ze względu na zaległości w spłatach?

Fundusze **akceptują opóźnienia powyżej 30**, a w niektórych przypadkach nawet powyżej 60 dni. Ponadto nie są brane pod uwagę takie czynniki jak punktacja kredytowa, ilość zapytań, czy sumaryczna liczba kredytów.

POŻYCZKI UNIJNE - Q&A I

Dla kogo przeznaczone są pożyczki unijne?

Pożyczki unijne przeznaczone są dla segmentu MŚP, czyli przedsiębiorstw, które generują roczny obrót i/lub sumę bilansową w wysokości do 50 mln PLN, a ich poziom zatrudnienia nie przekracza 249 pracowników, a także dla osób fizycznych, które planują rozpocząć własną działalność gospodarczą.

Skąd pochodzą środki?

Środki pochodzą ze środków unijnych, którymi zarządza BGK. Instytucja ta ogłasza przetargi, w których udział biorą poszczególne fundusze. Następnie dystrybuują one środki na terenie danych województw.



POŻYCZKI UNIJNE - Q&A II

W jakich regionach i przez jaki okres czasu dostępne są pożyczki?

W zakresie pożyczek unijnych obowiązuje podział wojewódzki. Pula środków, którymi dysponuje dany fundusz jest ograniczona, zatem istotna jest szybkość działania i sprawne przeprowadzenie procesu kompletowania niezbędnej dokumentacji.



Jakiego rodzaju pożyczkę mogę otrzymać?

W zależności od indywidualnej sytuacji i potrzeb klienta, a także dostępności poszczególnych instrumentów istnieje możliwość wnioskowania o pożyczkę hipoteczną, płynnościową, inwestycyjną, obrotową, jak i inwestycyjno-obrotową.



POŻYCZKA HIPOTECZNA

- **PRZEZNACZENIE** - Zakup/remont/budowa nieruchomości komercyjnej (lokal usługowy, magazyn, hala produkcyjna, biurowiec, hotel/pensjonat)
- **KWOTA MOŻLIWA DO UZYSKANIA** - Do 1.000.000 PLN
- **OPROCENTOWANIE** - Od 6,41%
- **OKRES SPŁATY** - Do 132 miesięcy
- **KARENCA W SPŁACIE** - Do 12 miesięcy

POŻYCZKA HIPOTECZNA - CASE STUDY

Pan Marek jest naszym długoletnim klientem. Prowadzi zakład mechaniki pojazdowej. Właściciel nieruchomości wypowiedział mu umowę najmu, w związku z czym potrzebował nowej siedziby. Bank wymagał wkładu własnego w wysokości 30%, a ponadto źle ocenił zdolność finansową Pana Marka. Z pomocą przyszła hipoteczna pożyczka unijna. Dzięki przedmiotowemu instrumentowi, nowa, własna siedziba oraz obniżenie miesięcznych kosztów wynikających z płaconego wcześniej wysokiego czynszu najmu stała się faktem.



POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA

(NABORY ZAWIESZONE)

- **PRZEZNACZENIE** - Pokrycie wydatków bieżących, w tym między innymi: spłata zobowiązań handlowych, wypłata wynagrodzeń pracowników, opłaty ZUS/US
- **KWOTA MOŻLIWA DO UZYSKANIA** - od 50.0000- 1.000.000 PLN
- **OPROCENTOWANIE STAŁE** - Od 0%
- **OKRES SPŁATY** - 72 miesiące
- **KARENCAJA W SPŁACIE** - Do 6 miesięcy

POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA - CASE STUDY



Pani Agata prowadzi salon fryzjerski. Trafiła do nas z polecenia jako nowa klientka borykająca się z problemem ze spłatą bieżących zobowiązań. W wyniku pandemii COVID-19 zmuszona była tymczasowo ograniczyć zakres działalności, co doprowadziło do obniżenia miesięcznych dochodów o blisko 70%. Zalegała ponadto z płatnościami dla swojej kadry pracowniczej, w związku z czym zdecydowała się na wariant pożyczki płynnościowej. Po korzystnym rozpatrzeniu wniosku i otrzymaniu środków na konto w wysokości 100.000 PLN była w stanie spłacić zobowiązanie i odzyskać zaufanie pracowników, jak i własnych klientów.

POŻYCZKA OBROTOWA

- **PRZEZNACZENIE** - Zakup towarów/materiałów/produktów/usług obcych, wynagrodzenia z narzutami, pokrycie kosztów najmu
- **KWOTA MOŻLIWA DO UZYSKANIA** - Do 500.000 PLN
- **OPROCENTOWANIE STAŁE OD** - 6,41%
- **OKRES SPŁATY** - Do 48 miesięcy
- **KARENCA W SPŁACIE** - Do 6 miesięcy

POŻYCZKA OBROTOWA - CASE STUDY

Pan Józef od wielu lat prowadzi firmę handlową. Wskutek dynamicznie rosnącej ceny towarów postanowił rozważyć pozyskanie finansowania obrotowego, dzięki któremu miał się zatowarować, zabezpieczyć marżę oraz ciągłość działania. Z powodu jednorazowego, ponad 30-dniowego poślizgu z ratą innego posiadanego kredytu, jego Bank odmówił mu finansowania. Po przeanalizowanie jego sytuacji skierowaliśmy siły w kierunku unijnej pożyczki obrotowej. Nie dość, że jednorazowe potknięcie w historii kredytowej okazało się nie być większą przeszkodą, to Pan Józef otrzymał znacznie atrakcyjniejsze warunki cenowe, niż mógłby spodziewać się w Banku.



POŻYCZKA INWESTYCYJNA

- **PRZEZNACZENIE** - Budowa/modernizacja/remont budynku firmowego, zakup maszyny/urządzenia/pojazdu/wartości niematerialnej i prawnej
- **KWOTA MOŻLIWA DO UZYSKANIA** - Do 1.000.000 PLN
- **OPROCENTOWANIE STAŁE**- Od 5,81%
- **OKRES SPŁATY** - Do 84/120 miesięcy
- **KARENCA W SPŁACIE** - Do 6 miesięcy

POŻYCZKA INWESTYCYJNA - CASE STUDY



Pan Mariusz jest właścicielem firmy produkcyjnej. Jedna z linii produkcyjnych nie była w najlepszym stanie, a posiadane środki własne nie byłyby w stanie sfinansować jej modernizacji. Z pomocą przyszła oferta pożyczki inwestycyjnej. Jej niskie oprocentowanie na poziomie 4,06% skłoniło Pana Mariusza do złożenia wniosku, a po otrzymaniu pozytywnej decyzji i rozliczeniu się z deklarowanego projektu jego działalność nabrała widocznego rozpędu i zwiększyła skalę działania zarówno na rynku lokalnym, jak i zagranicznym.

POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA

- **PRZEZNACZENIE** - Wydatki obrotowe towarzyszące przeprowadzanej inwestycji
- **KWOTA MOŻLIWA DO UZYSKANIA** - Do 1.000.000 PLN
- **OPROCENTOWANIE STAŁE** - Od 5,81%
- **OKRES SPŁATY** - Do 120 miesięcy
- **KARENCA W SPŁACIE** - Do 6 miesięcy

POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA - CASE STUDY

Pani Sylwia po kilku latach owocnego prowadzenia sklepu wielobranżowego, podjęła decyzję i otwarciu nowej lokalizacji. Jej działalność odznacza się stosunkowo niską, (od kilku do kilkunastoprocentową) marżą, w związku z czym jej zdolność finansowa w ocenie Banku nie była wystarczająca na tak kapitałochłonną inwestycję. Dobrze przygotowana prognoza finansowa pozwoliła jej jednak otrzymać unijną pożyczkę inwestycyjno-obrotową, dzięki której nie tylko wyremontowała nowy lokal handlowy i zaadaptowała go na własne potrzeby, ale udało jej się również wyposażyć nowy sklep w urozmaicony i atrakcyjny asortyment.



POŻYCZKI UNIJNE - NA CO ZWRÓCIĆ SZCZEGÓLNA UWAGĘ?

- Dla kwot pożyczek przekraczających wartość 50.000 PLN **wymagane jest zabezpieczenie**. Do najpopularniejszych form zabezpieczenia należą: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy środka trwałego, poręczenie osoby trzeciej (mniejsze kwoty)
- Pożyczki unijne udzielane są na określony cel, z którego należy się rozliczyć. Oznacza to konieczność wykazania odpowiedniej dokumentacji.
- Pomimo faktu, iż instytucje finansujące cechują się bardziej elastycznym podejściem do historii BLK niż banki, to **czynnikiem dyskwalifikującym** potencjalnego pożyczkobiorcę jest **posiadanie wypowiedzianych/windykowanych kredytów** oraz opóźnień powyżej 90 dni.
- W przypadku braku bieżącej zdolności finansowej, istnieje możliwość przygotowania stosownych **prognoz finansowych**, umożliwiających wykazanie oraz oparcie wniosku o **przyszłą zdolność** do spłaty zobowiązania.

USŁUGA FINANCIAL MATTER I

1

ROZMOWA WSTĘPNA

W krótkiej, najczęściej 5-10 minutowej rozmowie telefonicznej dopytamy o Twoją firmę, planowane do sfinansowania przedsięwzięcie oraz kwestie formalne umożliwiające wnioskowanie o pożyczkę.

2

DARMOWA ANALIZA

Otrzymasz na maila info o dokumentach i informacjach niezbędny do rzetelnej oceny szans na pozyskanie pożyczki. Po ich otrzymaniu zweryfikujemy, czy składanie wniosku ma w Twoim przypadku sens, a jeżeli tak - jakich konkretnie warunków możesz się spodziewać. Otrzymasz symulacje spłaty i kosztów.

3

ROZPOCZĘCIE DZIAŁANIA

Jeżeli analiza da zielone światło i będziesz zdecydowany na współpracę - podpiszemy umowę i rozpoczniemy przygotowanie atrakcyjnej skutecznej dokumentacji. Złożymy wniosek oraz będziemy monitorować przebieg procesu, dokonując wszelkich niezbędnych poprawek i uzupełnień.



Financial Matter

USŁUGA FINANCIAL MATTER II

4

DECYZJA

Po przeprowadzeniu oceny wniosku, instytucja finansująca wyda decyzję pożyczkową.

5

FINALIZACJA

W kolejnym kroku podpisana zostaje umowa, ustanowione zabezpieczenia i uruchomione środki. .

6

ROZLICZENIE

Po zrealizowaniu zadania należy rozliczyć wydatkowanie środków. Masz nasze pełne wsparcie również na tym etapie działania.

SZACUNKOWE KOSZTY OBSŁUGI

OPŁATA WSTĘPNA - 475 Zł (Płatne po dokładnej analizie szans na powodzenie, po podpisaniu umowy dot. współpracy, przed rozpoczęciem prac nad dokumentacją)

WYNAGRODZENIE ZA SUKCES - % OD POZYSANEJ KWOTY POŻYCZKI (zależne od kwoty pożyczki i stopnia trudności jej pozyskania, płatne tylko w przypadku końcowego sukcesu, płatne po uruchomieniu środków z pożyczki)

KWOTA POŻYCZKI	DO 100 TYS. PLN	DO 200 TYS. PLN	DO 500 TYS. PLN	POWYŻEJ 500 TYS. PLN
WYSOKOŚĆ SUCCESS FEE	6-8%	5-7%	3-5%	USTALANA INDYWIDUALNIE

ZAMÓW NIEZOBOWIĄZUJĄCĄ ROZMOWĘ WSTĘPNĄ



ADRES POCZTOWY

ul. Święty Wojciech 22/24/7D, 61-749 Poznań

ADRES E-MAIL

kontakt@financialmatter.com.pl

TELEFON

+48 724 209 634

