Raport o sytuacji mikro i małych firm – poprawa nastrojów polskich przedsiębiorców

Lublin, 11 marca 2015

Piąty raport Banku Pekao SA o sytuacji mikro i małych firm – innowacje tematem specjalnym

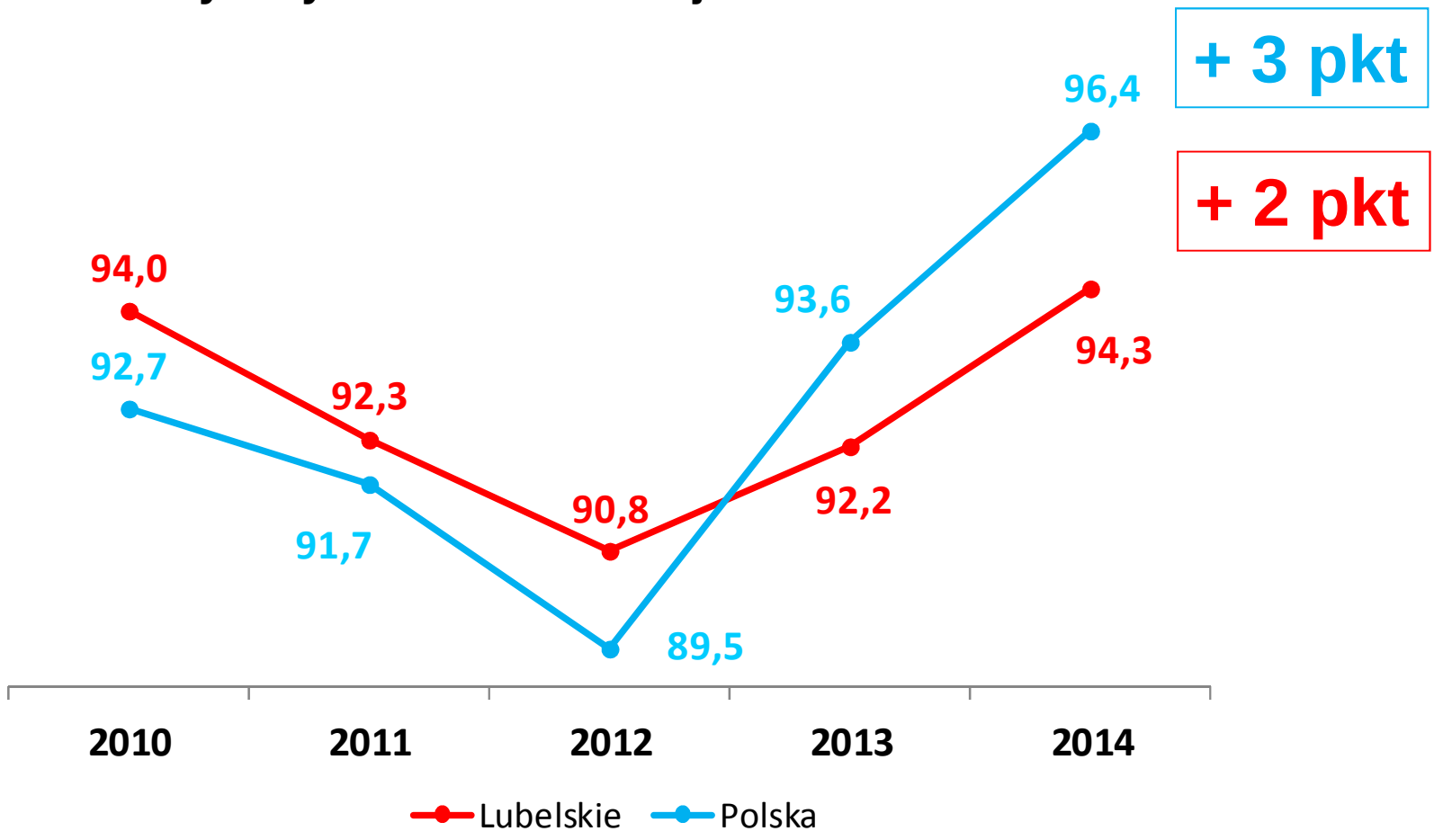
- **6 910 wywiadów** z właścicielami firm (w tym **419 z województwa lubelskiego**),
- Badanie we **wrześniu-październiku 2014 r.,**
- **70 pytań – ponad 400 tysięcy odpowiedzi,**
- **Wyniki na poziomie krajowym, regionalnym** (16 województw) **i lokalnym** (66 grup powiatów, w tym dla **podregionów bialskiego, chełmsko-zamojskiego, lubelskiego i puławskiego**),
- **11 eksperckich artykułów o innowacji**,
- **17 case studies** firm wdrażających innowacje i **23 firm** beneficjentów programu EFI CIP „Konkurencyjność i innowacje”,
- **16 konferencji regionalnych** we współpracy z marszałkami województw.

Mikro firmy – przedsiębiorstwa zatrudniające **do 9 pracowników,**
Małe firmy – przedsiębiorstwa zatrudniające **do 49 pracowników,**

Wyraźna dalsza poprawa nastrojów polskich przedsiębiorców

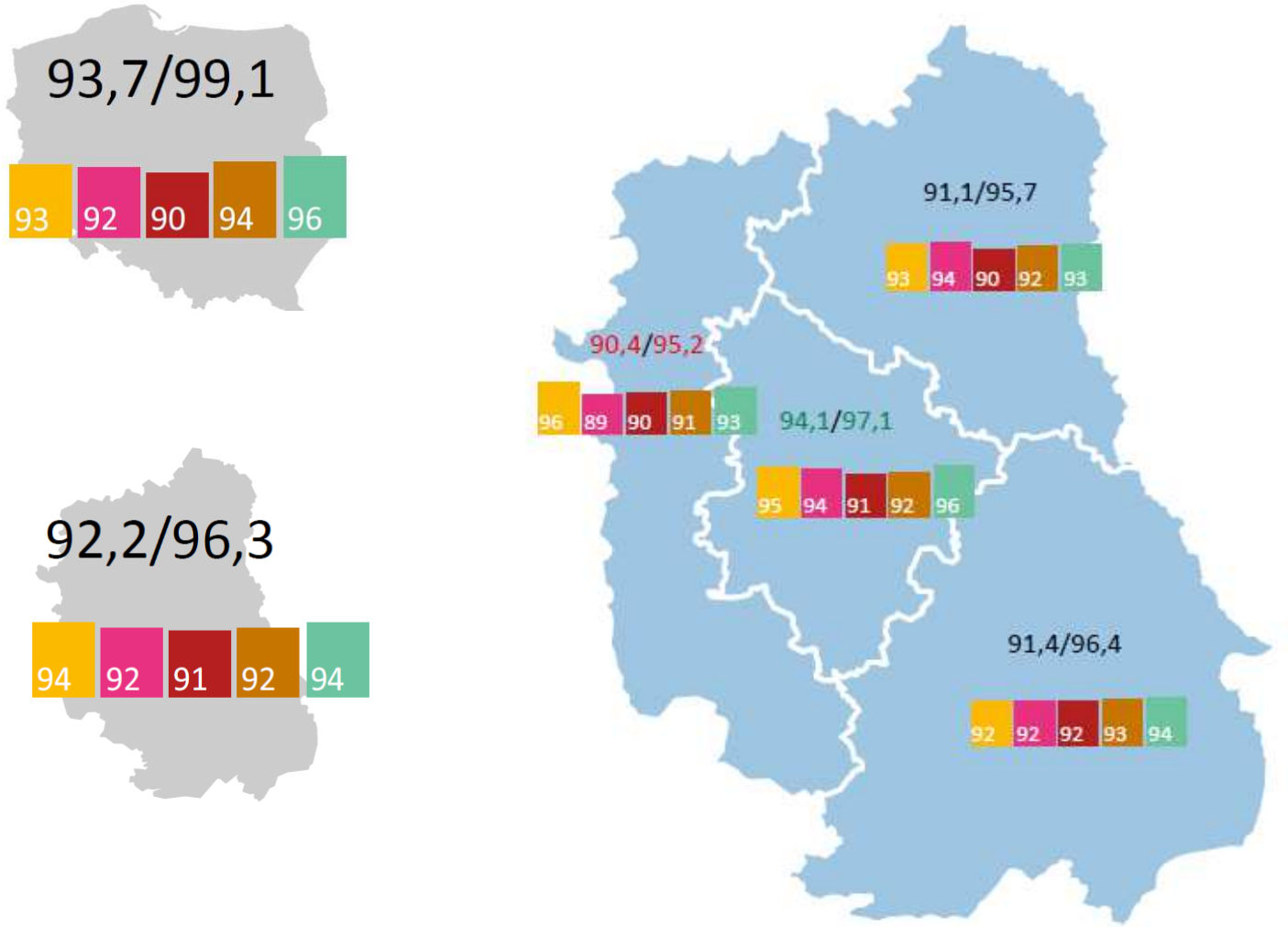
wzrost wskaźnika koniunktury o + 3 pkt do najwyższego poziomu w ciągu 5 lat

Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm - syntetyczna miara nastrojów właścicieli firm

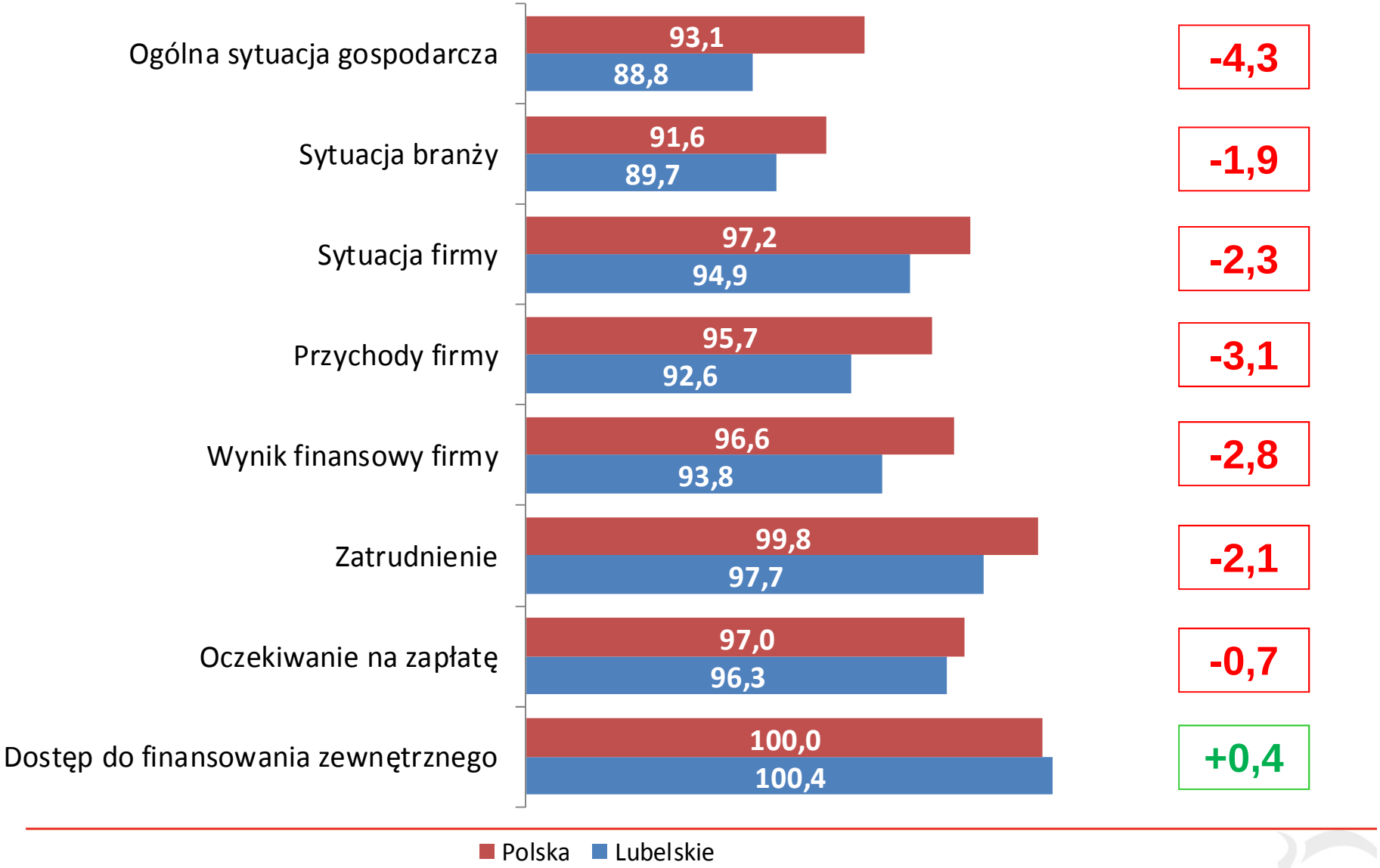


Wskaźniki w ramach badania mogą przyjmować wartości **od 50 do 150**,
przy czym 50 oznacza „dużo gorzej”, 75 – „gorzej”, 100 – „ani lepiej, ani gorzej”, 125 – „lepiej”, 150 – „dużo lepiej”

Najwyższy wskaźnik koniunktury w podregionie lubelskim, najniższy w puławskim



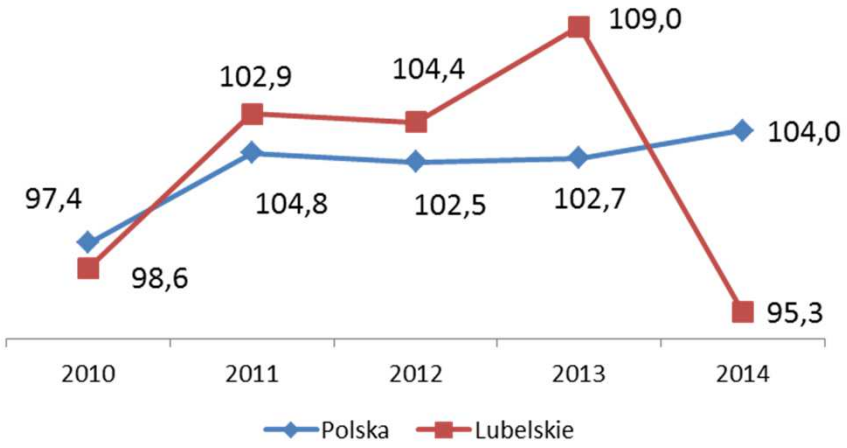
Tylko jeden obszar wchodzący w skład wskaźnika koniunktury w woj. lubelskim jest wyższy niż w Polsce



Błąd statystyczny dla indeksu na poziomie kraju – nie więcej niż +/- 0,5 pkt.
Błąd statystyczny dla indeksu na poziomie województwa – nie więcej niż +/- 2 pkt.

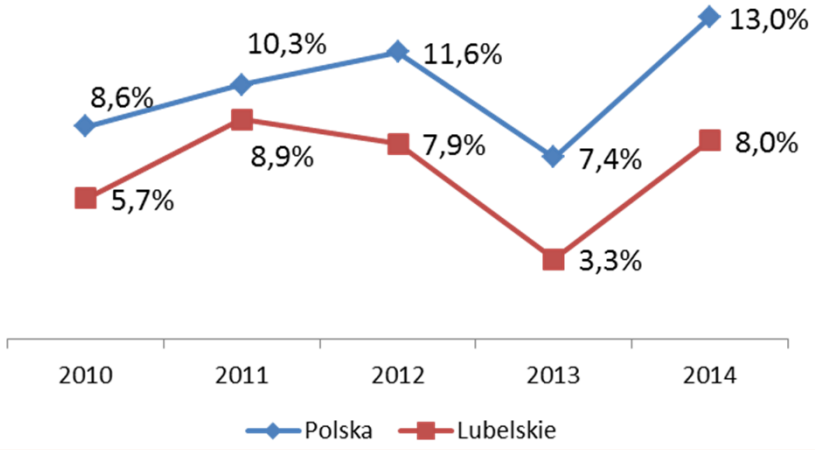
Kolejny dobry rok dla firm prowadzących działalność eksportową

Ocena przychodów z eksportu

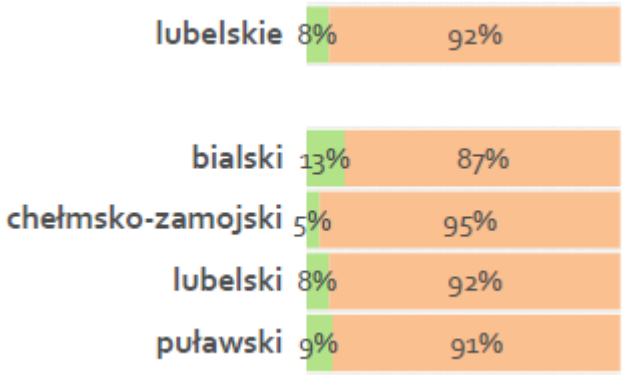


- **Eksporterzy w Polsce mają się dobrze** - wysoka ocena przychodów z eksportu (104 pkt.),
- **W lubelskim ocena przychodów z eksportu niższa…**

Odsetek eksporterów

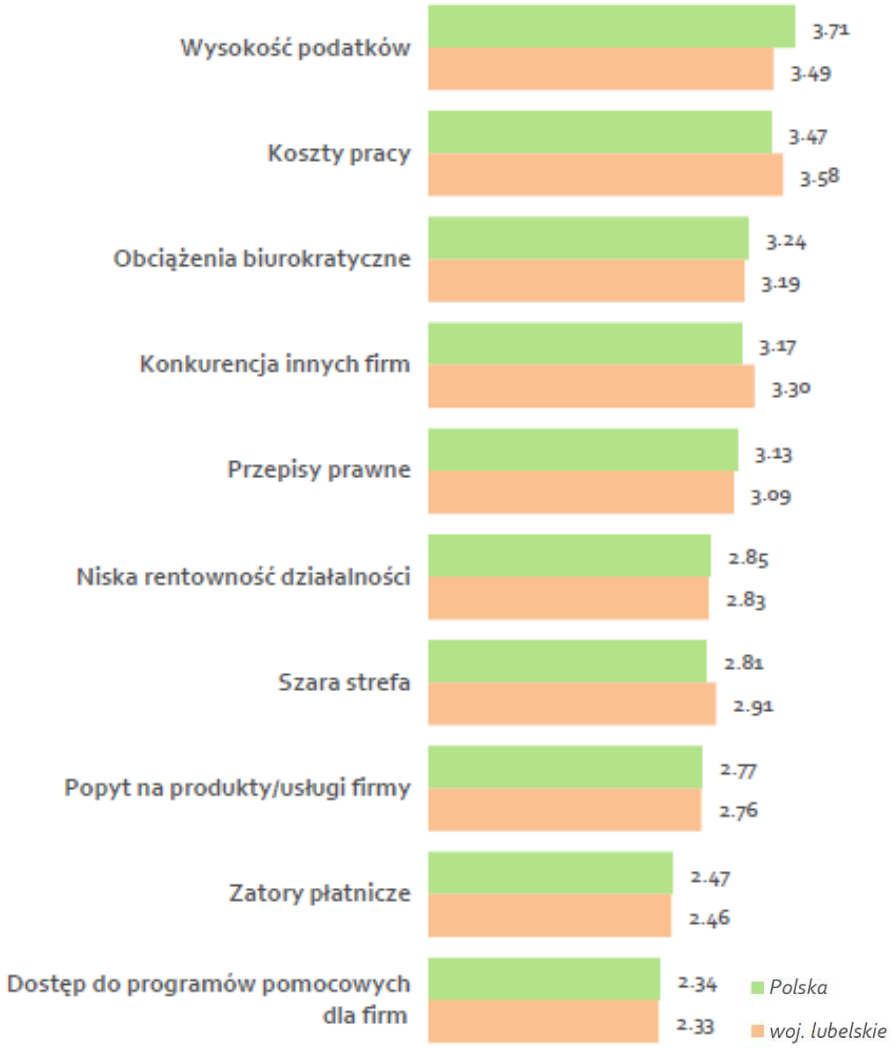


- **Odsetek eksporterów na Lubelszczyźnie wzrósł RdR, ale jest niższy niż średnio w kraju**

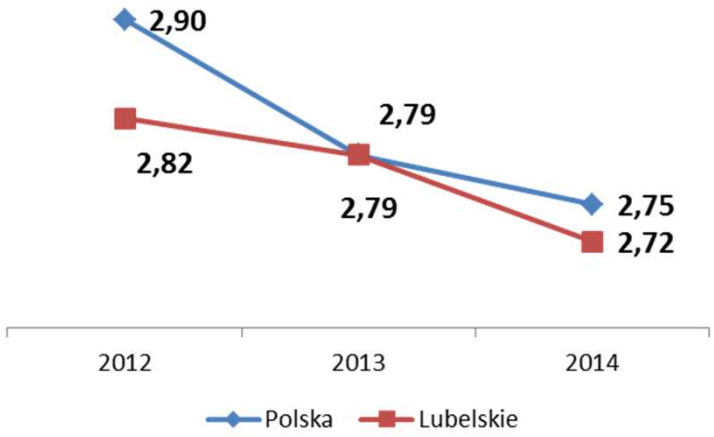


Błąd statystyczny dla wartości procentowych na poziomie kraju – nie więcej niż +/- 1,8 pkt. %
Błąd statystyczny dla wartości procentowych na poziomie województwa – nie więcej niż +/- 5 pkt.

Warunki prowadzenia biznesu zostały ocenione podobnie do poprzedniego roku. Dobra ocena przedsiębiorców z Lubelskiego.



- Średnia wartość barier

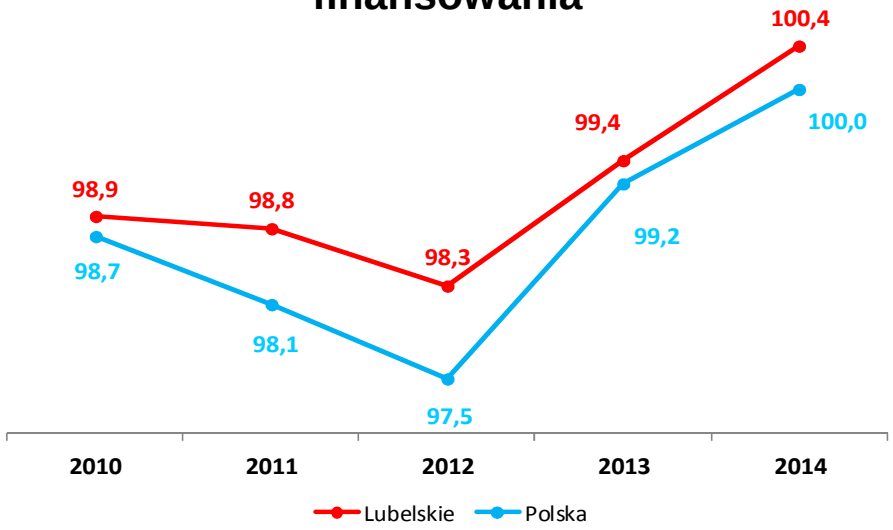


- Średnia wartość barier zmniejszyła się
- Na Lubelszczyźnie bariery odczuwane nieco mniej niż średnio w kraju
- Częściej wskazywano koszty pracy, konkurencję, szarą strefę

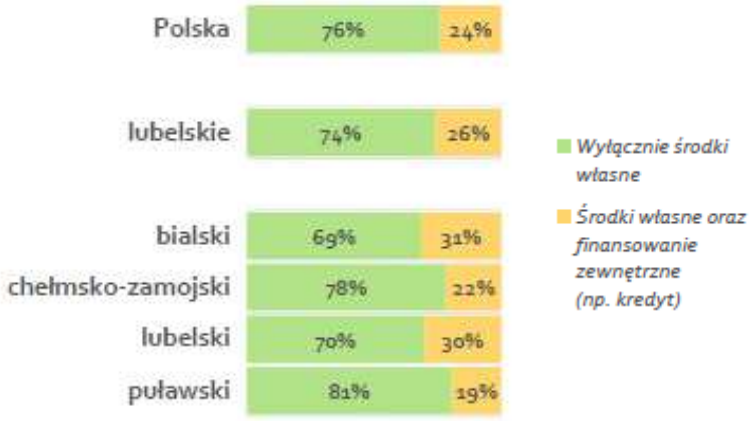
Właściciele firm byli proszeni o skwantyfikowanie każdej z barier w skali od **1 (brak bariery)** do **5 (bardzo ważna bariera)**

Wysoko oceniona dostępność do finansowania.
Mimo to większość firm korzysta ze swoich środków.

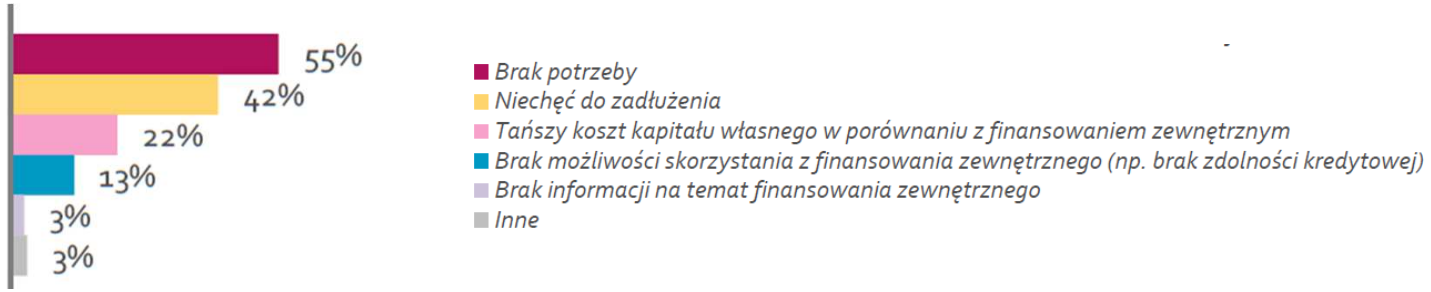
Ocena dostępności zewnętrznego finansowania



Źródła finansowania firmy



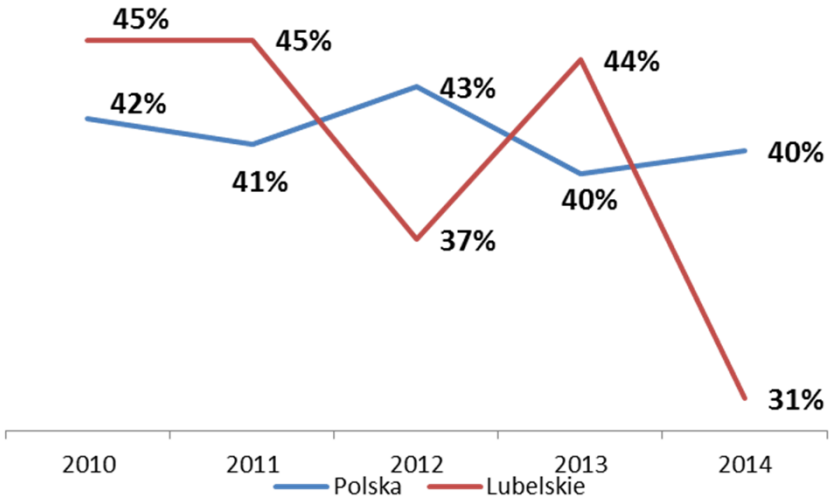
Przyczyny finansowania ze środków własnych

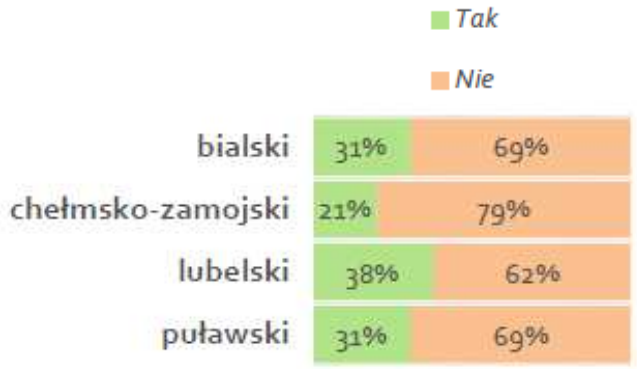


- **Dostępność do finansowania na Lubelszczyźnie oceniona wyżej niż średnio w kraju**
- **Najrzadziej z zewnętrznych środków korzystają firmy w Puławach**

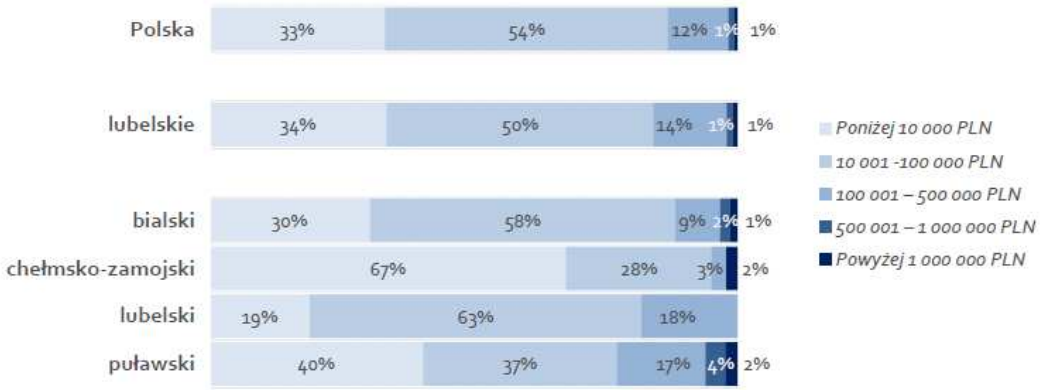
40% mikro i małych firm realizuje projekty inwestycyjne średnio w kraju, 31% na Lubelszczyźnie.

Odsetek mikro i małych firm inwestujących w ostatnich 12 miesiącach





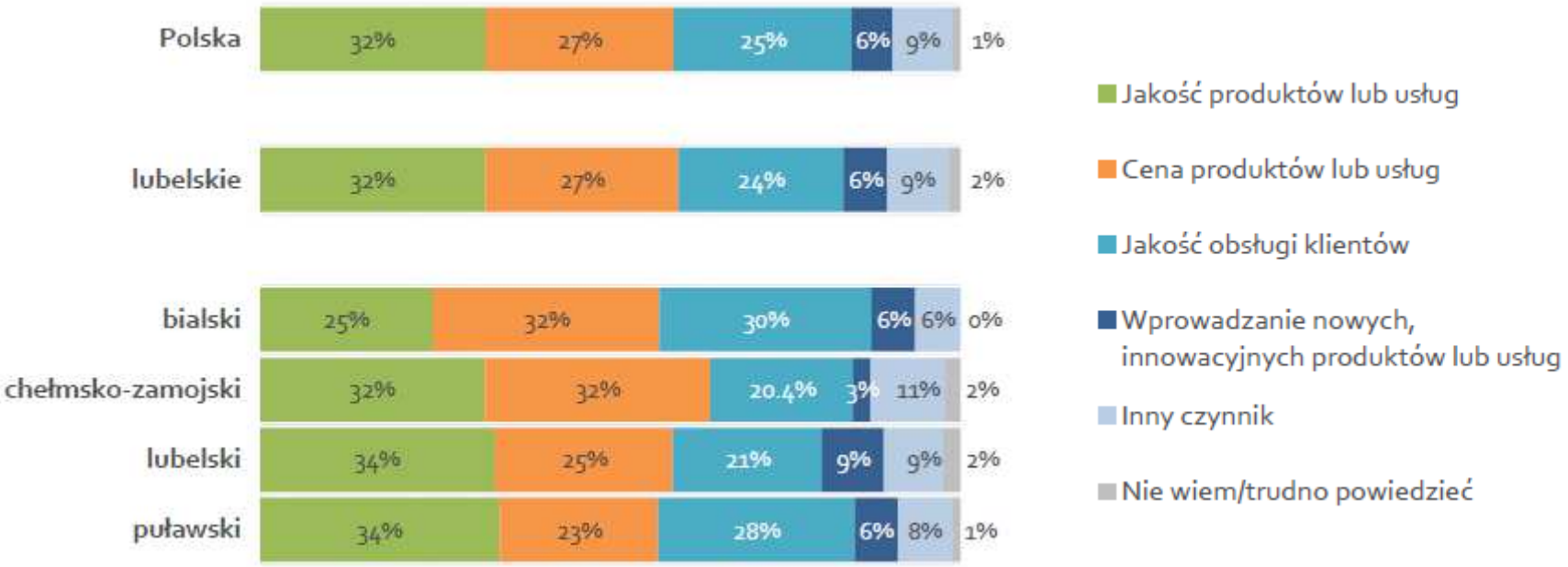
Wartość inwestycji



- Najwyższy poziom inwestycji w Lublinie, najniższy w Chełmie i Zamościu.
- Przeważają niewielkie nakłady, do 100 tys. PLN

Jakość źródłem przewagi konkurencyjnej.
6% firm buduje swą pozycję na rynku w oparciu o innowacje.

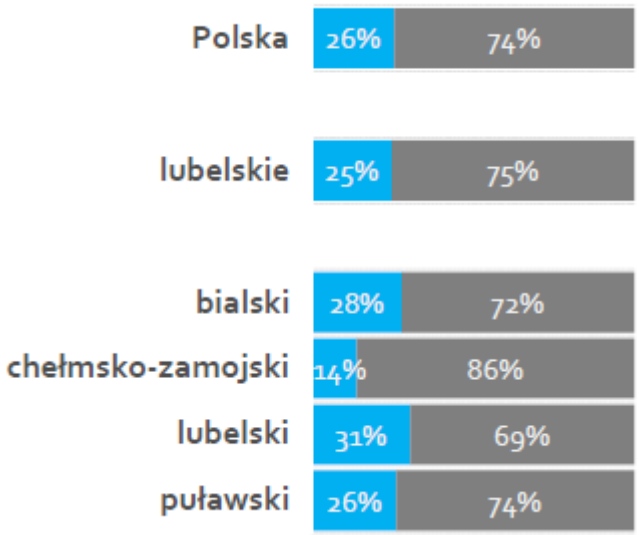
Źródła przewagi konkurencyjnej



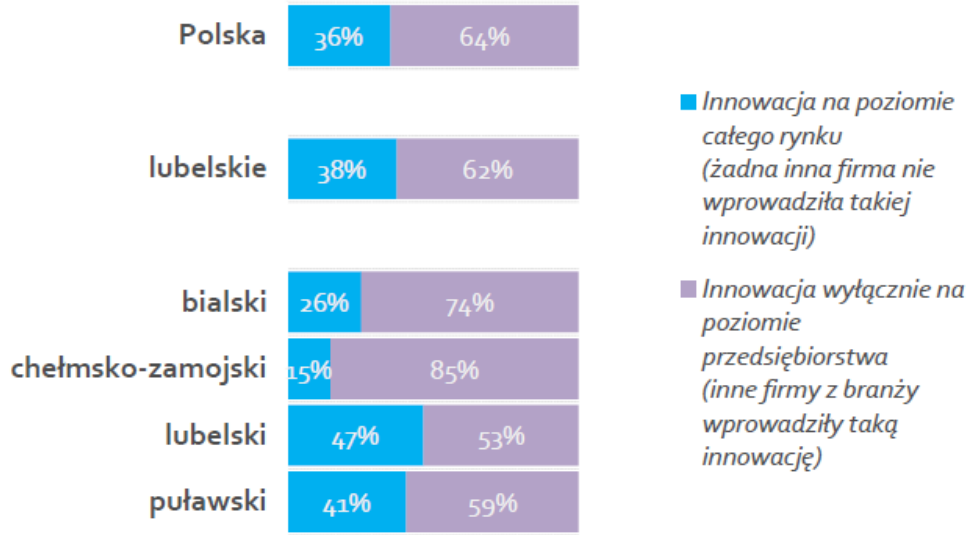
- **Jakość czynnikiem wskazywanym przez 57% firm** (32% jakość produktów + 25% jakość obsługi klientów),
- **Innowacja źródłem przewagi dla 6% firm**,
- Innowacje najczęściej źródłem przewagi w Lublinie, najrzadziej w Chełmie i Zamościu

26% przedsiębiorstw wprowadza na rynek innowację produktową. W woj. lubelskim podobny odsetek.

Odsetek firm wdrażających innowacje produktowe



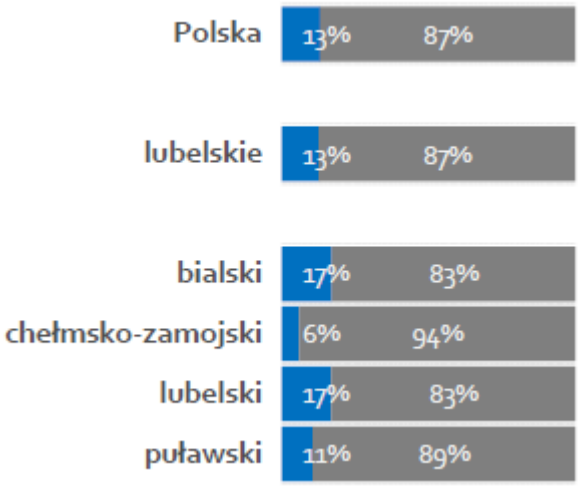
Skala innowacji produktowej



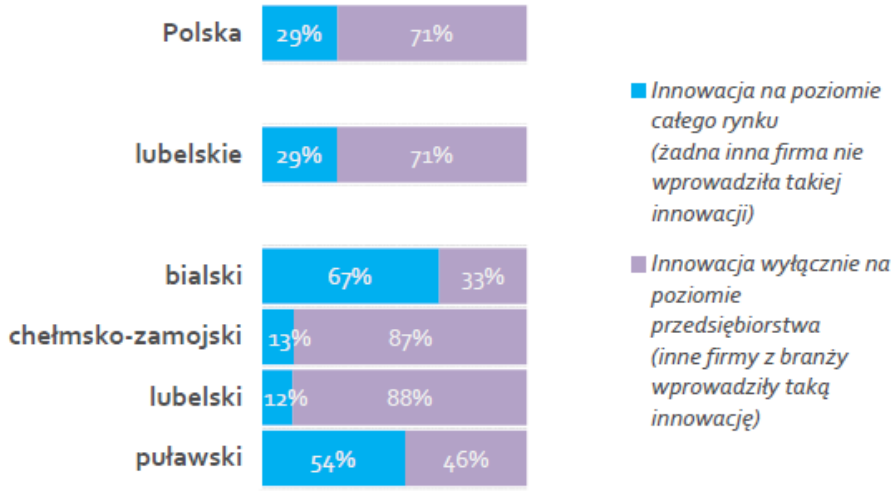
- **37% małych firm i 26% mikro firm** wdrożyło innowacje produktowe w ciągu roku,
- Najwyższy odsetek innowacyjnych firm w **branży produkcyjnej (43%),**
- **Najbardziej innowacyjni w podregionie lubelskim, tam też innowacje są na poziomie krajowym.**
- **Na drugim biegunie podregion chełmsko – zamojski.**

13% przedsiębiorstw wprowadza na rynek innowację procesową

Odsetek firm wdrażających innowacje procesowe



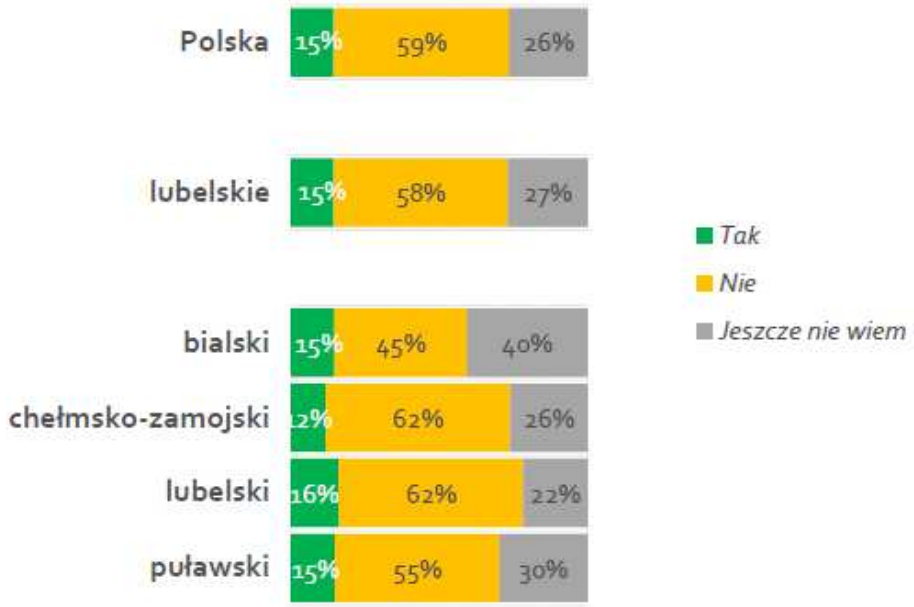
Skala innowacji procesowej



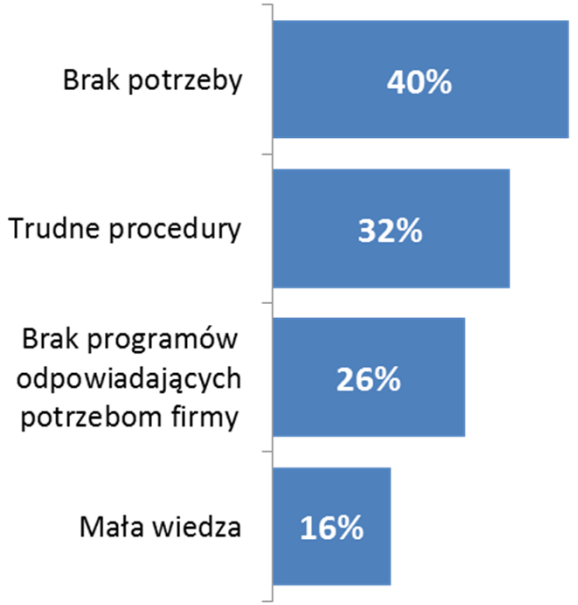
- **21% małych firm i 13% mikro firm** wdrożyło innowacje procesowe w ciągu roku,
- Najwyższy odsetek innowacyjnych firm w **branży produkcyjnej (20%),**
- **Ponownie najwięcej innowatorów w Lublinie.**

Planowane korzystanie z funduszy unijnych na lata 2014-2020 na realizację projektów innowacyjnych

Czy firma zamierza korzystać z funduszy na innowacje w latach 2014-2020?



Przyczyny braku zainteresowania funduszami



- **15% firm** z Lubelszczyzny chce korzystać z funduszy na innowacje**, 27%** jeszcze nie podjęło decyzji.

W latach 2014-2020 więcej instrumentów zwrotnych dla firm. Bank Pekao SA jest największym polskim pośrednikiem wspólnotowych instrumentów zwrotnych

Dwa unijne programy **preferencyjnych kredytów dla innowacyjnych firm z gwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego** są już dziś dostępne dla firm

RSI - Instrument Podziału Ryzyka

- 50% gwarancja portfela **331 mln złotych** kredytów inwestycyjnych i obrotowych dla MŚP,
- Firma musi spełnić **1 z 10 kryteriów innowacyjności,**
- Wdrażanie do **30 czerwca 2015**

CIP – Konkurencyjność i Innowacja

- 50% gwarancja portfela **1 mld złotych** kredytów inwestycyjnych dla mikro i małych firm,
- Specjalna linia kredytów obrotowych **dla firm rozpoczynających działalność**,
- Wdrażanie do **28 października 2016**

EUROPEAN INVESTMENT FUND

Podsumowanie

- **Lubelskie**
- Wskaźnik koniunktury wzrósł i jest na rekordowym poziomie, ale jest nieco niższy niż średnio w kraju; najwyższy poziom w podregionie lubelskim, najniższy w puławskim,
- Liczba eksporterów wzrosła, ale jest niższa niż średnio w kraju; spadła ocena przychodów z eksportu (średnia krajowa rośnie),
- Bariery do prowadzenia biznesu mniejsze niż średnio w kraju, ale częściej mówi się o kosztach pracy, konkurencji, szarej strefie,
- Dostęp do finansowania oceniony dobrze (i wyżej niż średnio w kraju), najrzadziej ze środków zewnętrznych korzystają w Puławach i okolicach,
- Odsetek firm inwestujących spadł; najczęściej inwestują w Lublinie, najrzadziej w Chełmie i Zamościu; przeważają niskie nakłady do 100 tys. PLN,
- Innowacje na podobnym poziomie jak średnio w kraju; najczęściej w Lublinie, najrzadziej w Chełmie i Zamościu,
- 15% firm szuka funduszy na innowacje.

Dziękuję za uwagę

www.pekao.com.pl/mis/raport_SME