



**Bank Pekao**

## **Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2017**

---

**Wyniki raportu dla Polski i województwa dolnośląskiego**

---

**Małgorzata Wróblewska**, Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych

---

Wrocław, 24 kwietnia 2018

[www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)



# Plan prezentacji

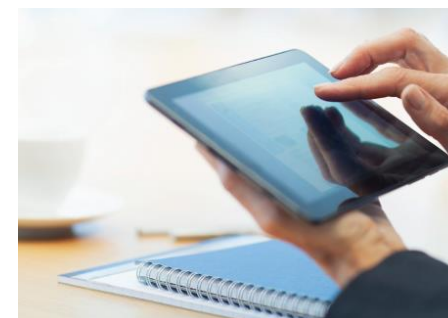
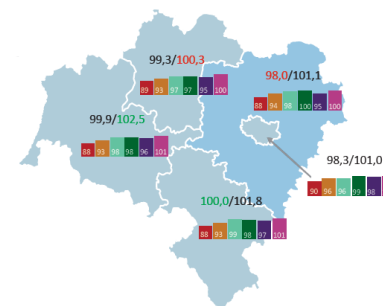
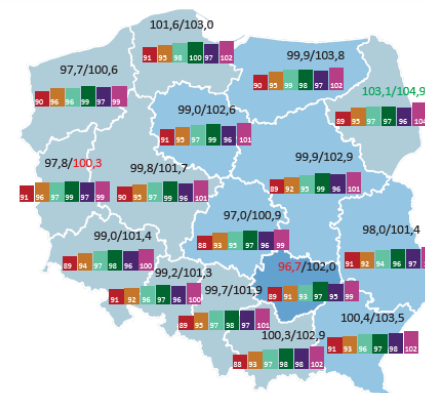
## 1 Czym jest Raport i po co go robimy

## 2 Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017

## 3 Wyniki Raportu dla woj. dolnośląskiego

## 4 Temat specjalny – technologie cyfrowe

## 5 Co jeszcze w raporcie



# Ósmy raport Banku Pekao SA o sytuacji mikro i małych firm

## Temat specjalny: technologie cyfrowe

### Ramy raportu



**6 901 wywiady** z właścicielami firm



Badania prowadzone **we wrześniu i październiku 2017r.**



**71 pytań – ponad 400 tysięcy odpowiedzi**



**Wyniki na poziomie krajowym, regionalnym** (16 województw) **i lokalnym** (72 podregiony)

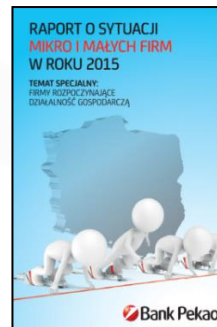
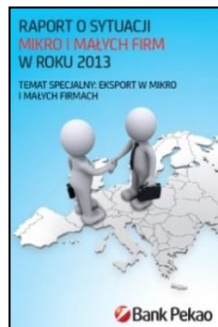


**7 eksperckich artykułów**



**12 konferencji regionalnych** we współpracy z marszałkami województw (kwiecień 2018)

# Temat specjalny: technologie cyfrowe



2010

2011

2012

2013

2014

2015

2016

**2017**

eksport

start-upy

technologie cyfrowe

e-gospodarka

innowacje

inwestycje





# Dlaczego robimy raport i co w nim badamy?

## Nastroje przedsiębiorców w najważniejszych obszarach

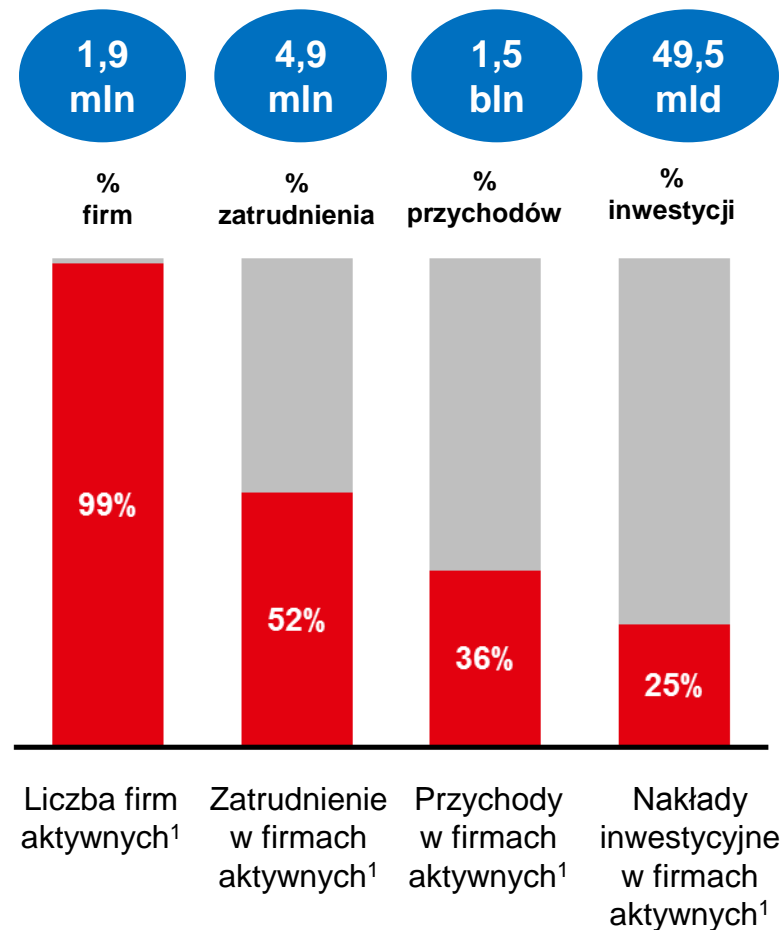
### Nastroje

- **Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm**
  1. Ocena sytuacji gospodarczej
  2. Ocena sytuacji branży
  3. Ocena sytuacji firmy
  4. Ocena przychodów firmy
  5. Ocena wyniku finansowego firmy
  6. Ocena zatrudnienia
  7. Ocena dostępności finansowania zewnętrznego
  8. Ocena długości oczekiwania na zapłatę

### Obszary

- **Eksport**
- **Inwestycje**
- **Innowacyjność**
- **Otoczenie biznesu**
- **Temat specjalny – technologie cyfrowe**

## Znaczenie mikro i małych firm w gospodarce



<sup>1</sup> Dane GUS za rok 2015



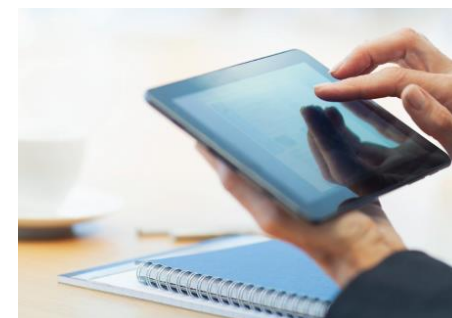
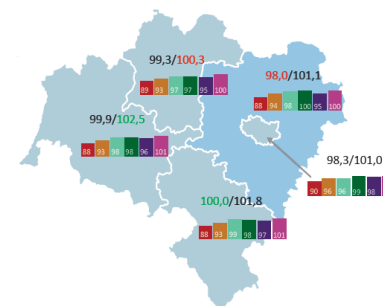
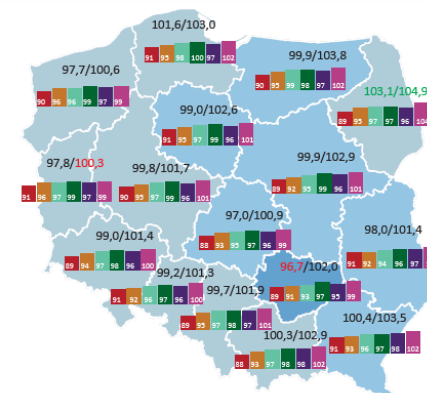
1 Czym jest Raport i po co go robimy

2 Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017

3 Wyniki Raportu dla woj. dolnośląskiego

4 Temat specjalny – technologie cyfrowe

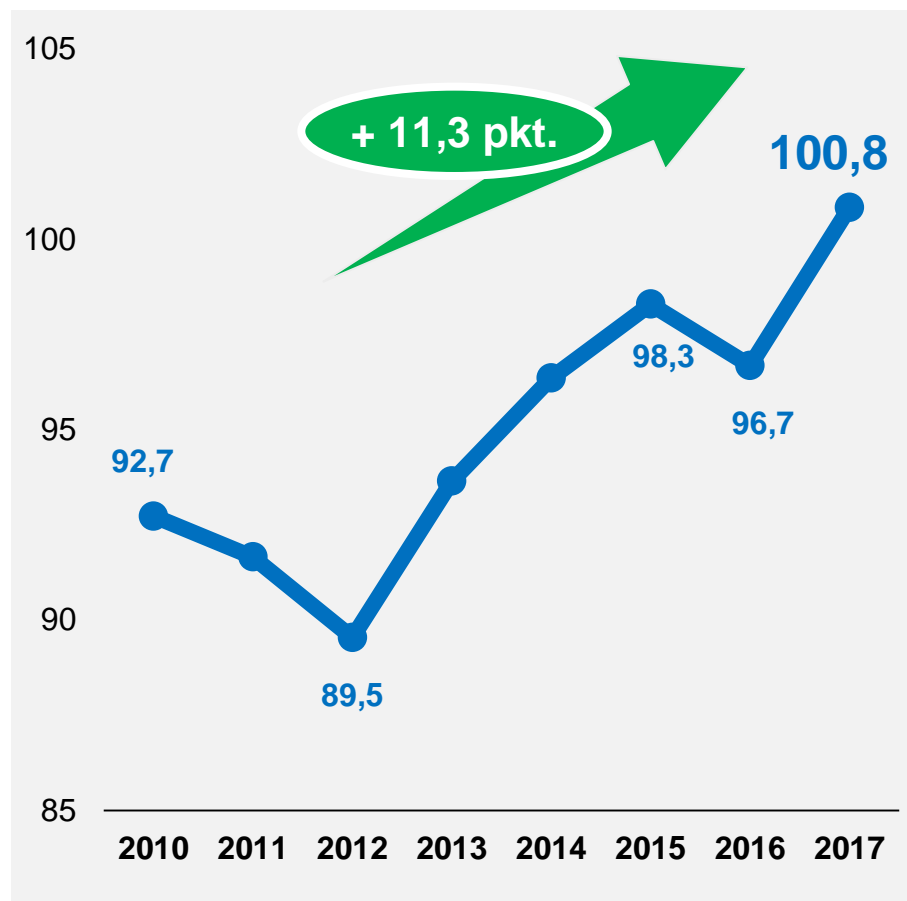
5 Co jeszcze w raporcie





# Rekordowy wskaźnik koniunktury

Średni wskaźnik koniunktury za ostatnie i przyszłe 12 miesięcy



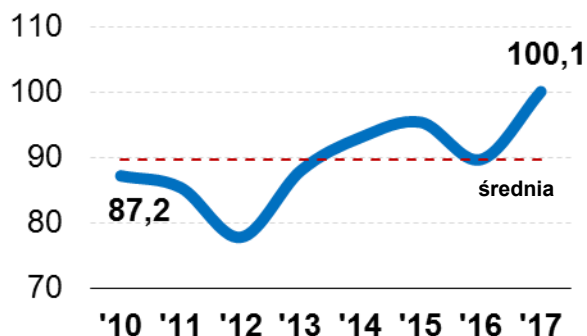
## NASTROJE PRZEDSIĘBIORCÓW

|              |                                      | 2017  | ΔR/R   |
|--------------|--------------------------------------|-------|--------|
| Makro        | Ogólna sytuacja gospodarcza          | 100,1 | + 10,4 |
|              | Sytuacja branży                      | 98,6  | + 6,5  |
|              | Zatrudnienie                         | 101,7 | + 0,7  |
| Firma        | Sytuacja firmy                       | 103,1 | + 4,5  |
|              | Przychody firmy                      | 102,1 | +4,3   |
|              | Wynik finansowy                      | 102,1 | + 4,2  |
| Finansowanie | Oczekiwanie na zapłatę               | 98,1  | + 0,8  |
|              | Dostępność zewnętrznego finansowania | 100,8 | + 1,7  |

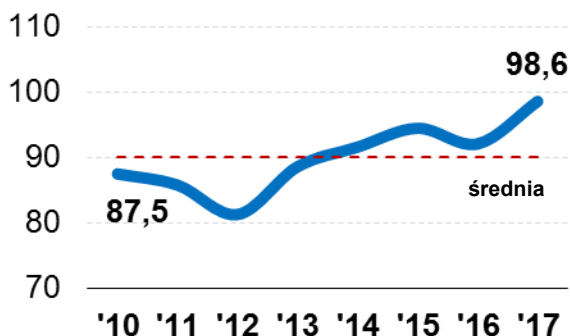
Wskaźniki w ramach badania mogą przyjmować wartości od 50 do 150, przy czym 50 oznacza „dużo gorzej”, 75 – „gorzej”, 100 – „ani lepiej, ani gorzej”, 125 – „lepiej”, 150 – „dużo lepiej”

# Wzrost wskaźnika w każdym badanym obszarze

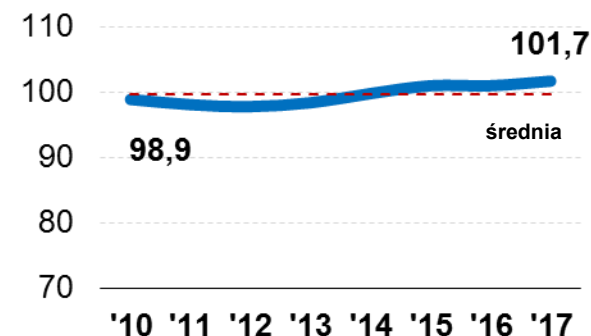
Sytuacja gospodarcza





Sytuacja branży

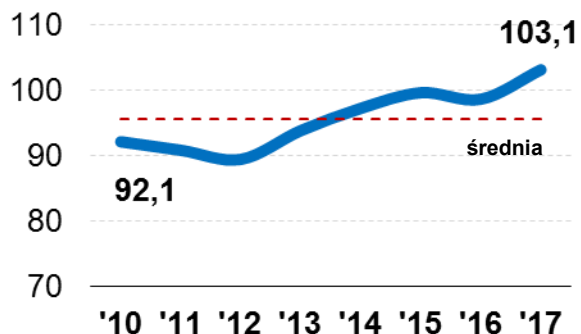


Zatrudnienie

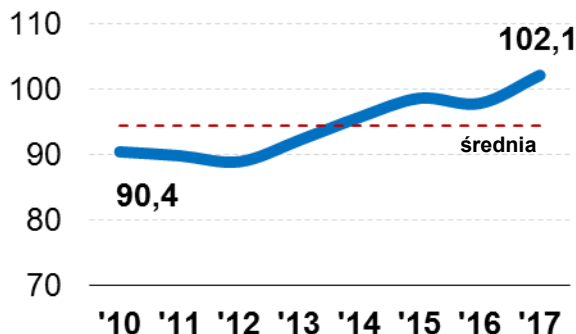


 Lepsze nastroje pochodną poprawy ogólnej koniunktury gospodarczej i sytuacji poszczególnych branż  
 Skala napięć na rynku pracy jeszcze do zaakceptowania

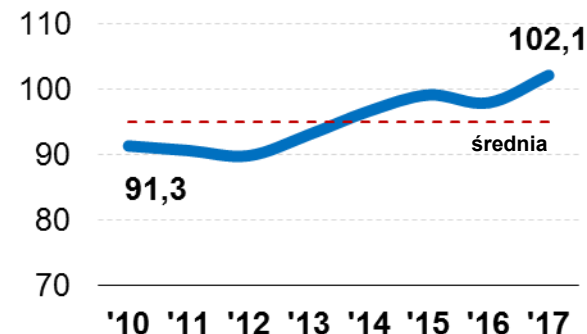
Sytuacja firmy




Przychody firmy



Wynik finansowy firmy

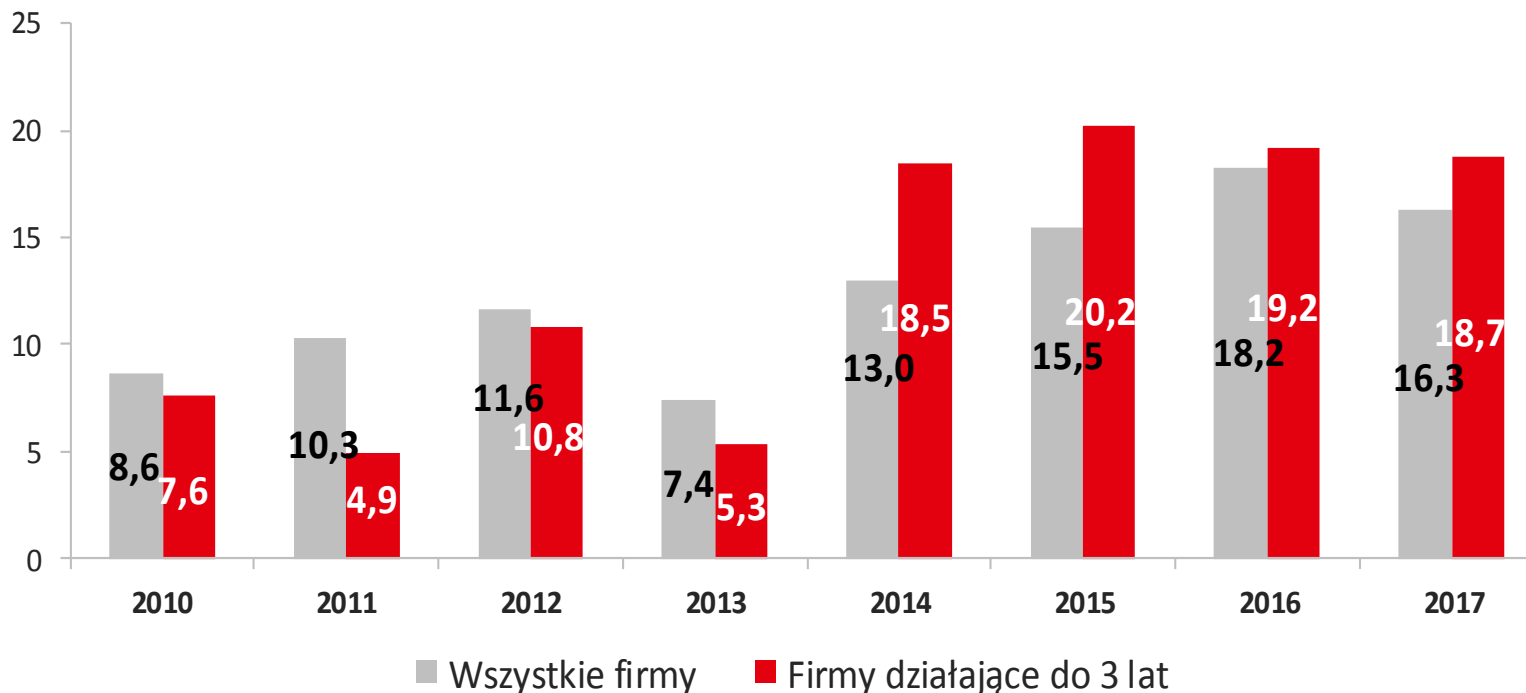


 Z poziomu firmy obraz jeszcze bardziej optymistyczny  
 – rosnące wolumeny przekładają się na wyższe przychody i zyski



# Wysoki odsetek firm eksportujących

## Niemal co piąta młoda firma eksportuje

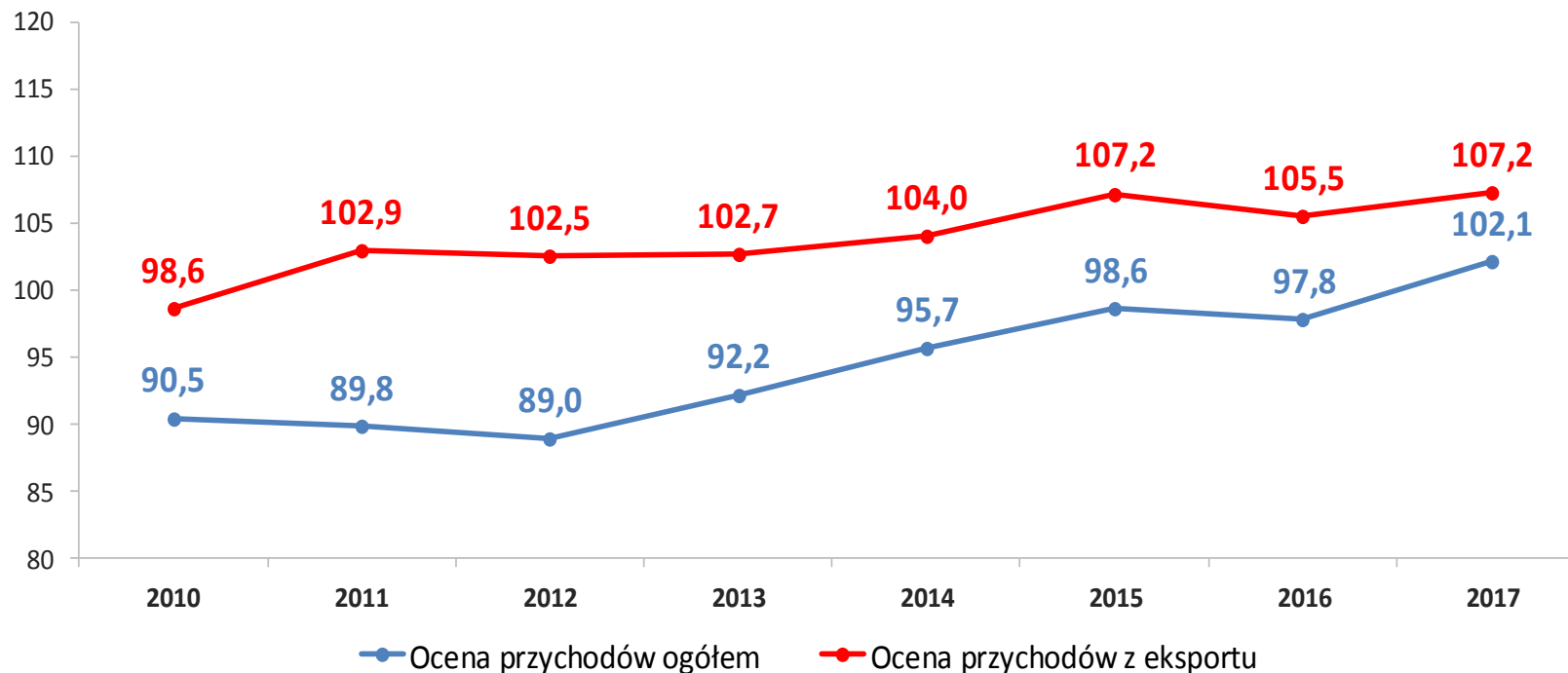


Działalność eksportową w 2017 roku deklarowało **16% mikro i 37% małych firm**

Młode firmy nie boją się wyjść na rynki zagraniczne

# Eksport kluczem do zadowolenia przedsiębiorców

## Eksport się opłaca

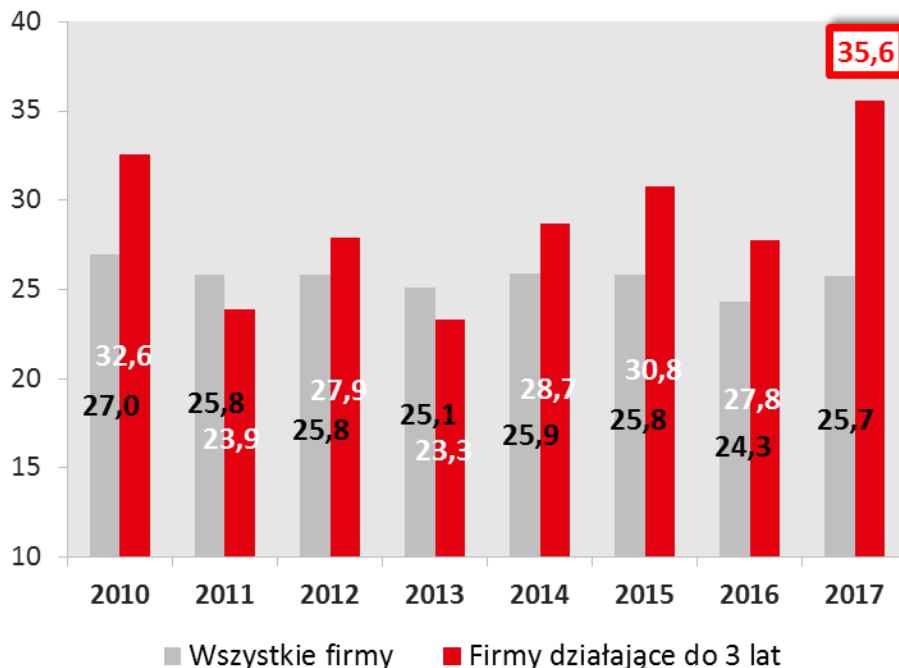


**Przedsiębiorcy eksportujący bardziej optymistycznie oceniają swoje przychody niż firmy działające tylko w kraju**

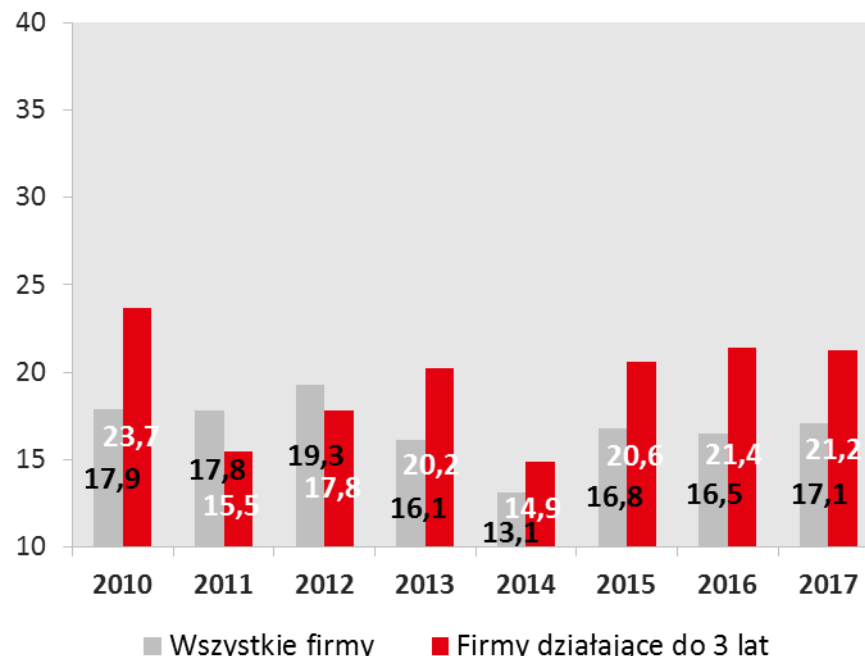
**Prognozy przychodów z eksportu w 2018 na jeszcze wyższym poziomie – 113,4 pkt**

# Utrzymuje się relatywnie niska skłonność do innowacyjności

Odsetek firm wdrażających w ostatnich 12 miesiącach **innowacje produktowe**



Odsetek firm wdrażających w ostatnich 12 miesiącach **innowacje procesowe**

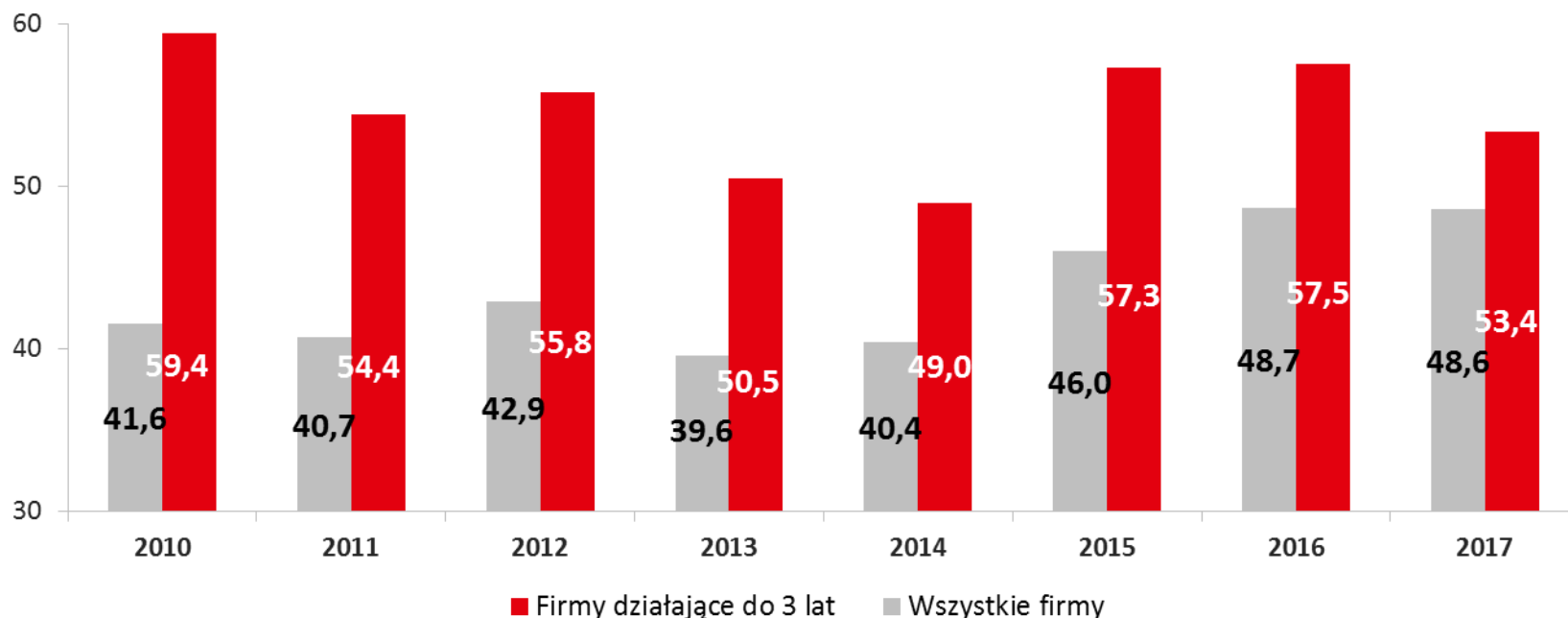


**Rekordowy odsetek firm młodych (do 3 lat) wdrażających innowacje produktowe (35,6%) – wzrost o 8%**

**Wartość większości projektów innowacyjnych poniżej 10 tys. złotych (54%)**

## Wydatki inwestycyjne ponosi co druga mikro firma i niemal 70% małych firm

Odsetek firm ponoszących **wydatki inwestycyjne** w ostatnich 12 miesiącach



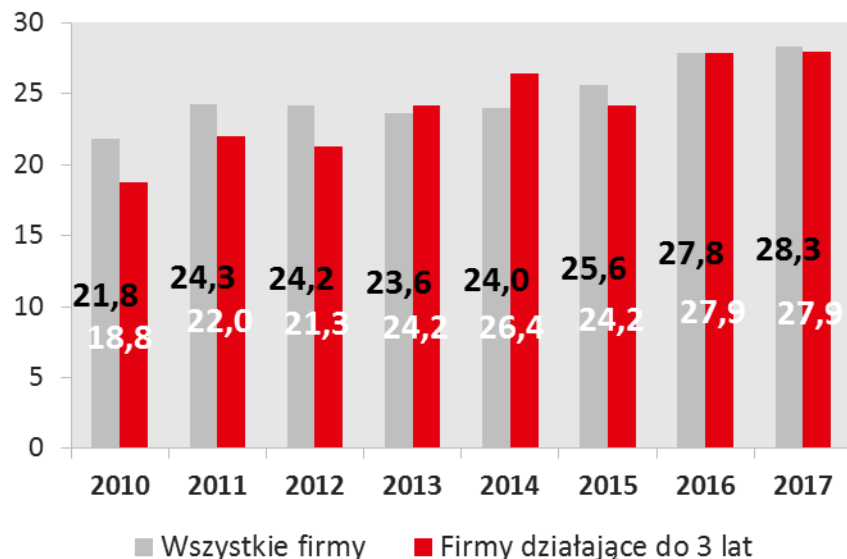
**82% wydatków inwestycyjnych w 2017 roku poniżej 100 tys. złotych**, w roku 2018 planowane wyższe wydatki (wzrost o 10 punktów dla wydatków powyżej 100 tys. złotych)

**Projekty inwestycyjne w roku 2017 zrealizowało 69% małych firm i 48% mikro firm**

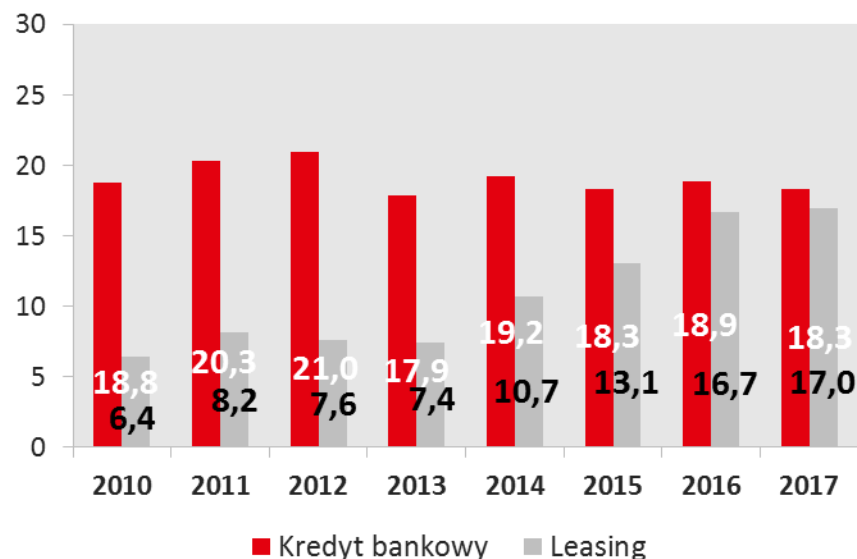


## Rosnące wykorzystanie kredytu i leasingu

Odsetek firm korzystających w ostatnich 12 miesiącach z **kredytu na finansowanie bieżącej działalności**



Odsetek firm korzystających w ostatnich 12 miesiącach z **kredytu inwestycyjnego oraz leasingu**

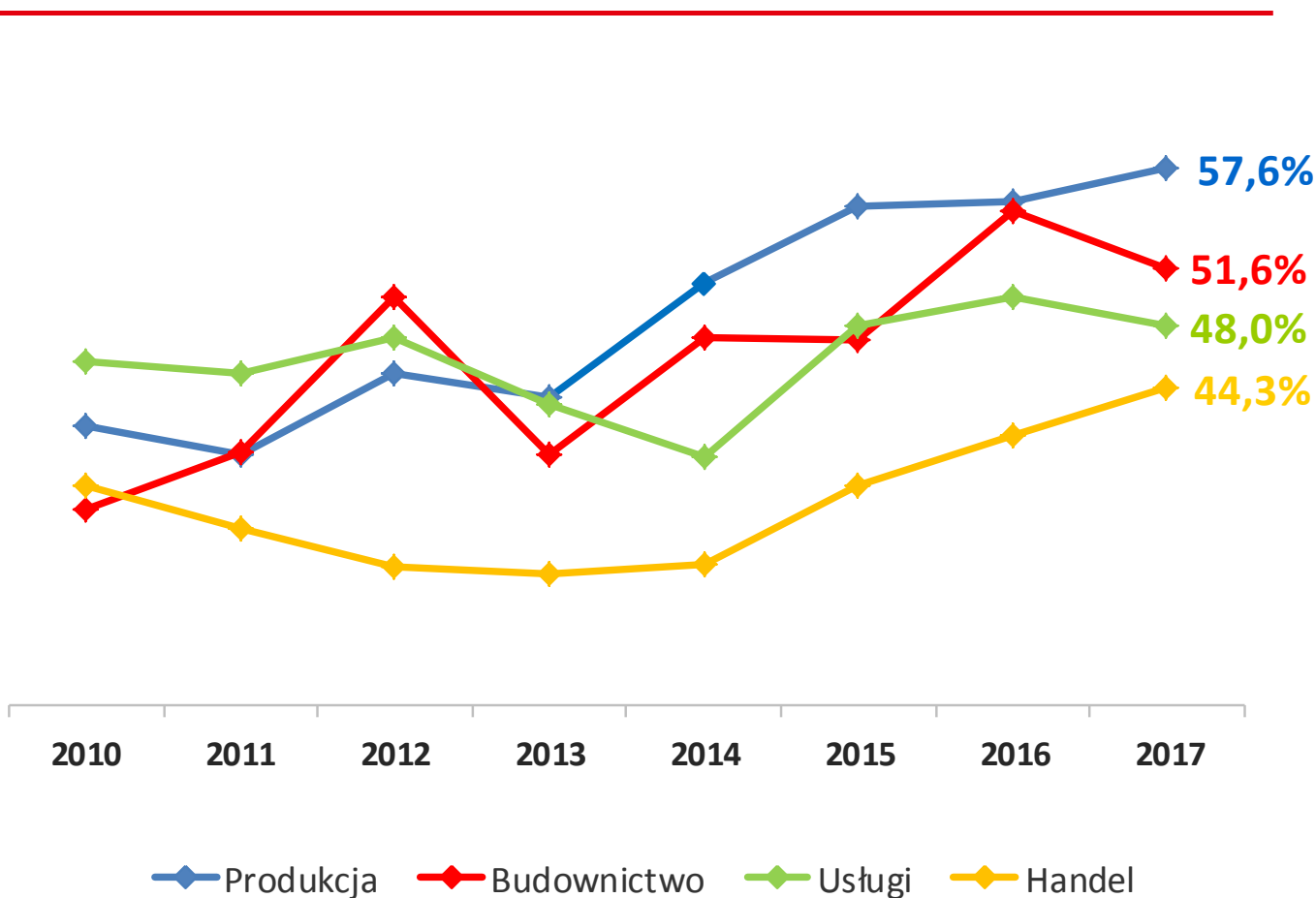


**Zmniejsza się niechęć do zadłużenia.** Jeszcze 4 lata temu mówiło o tym 40% firm niekorzystających z kredytu, w tym badaniu 27%

Tylko 11% niekorzystających z kredytu mówi o braku dostępu (np. w wyniku braku zdolności kredytowej)

# Utrzymany pozytywny trend wśród inwestujących firm w produkcji i handlu

Odsetek firm ponoszących inwestycje według branż



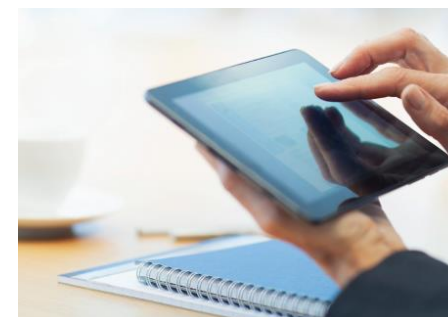
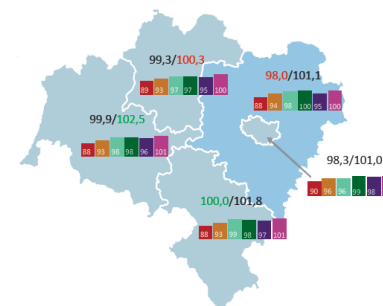
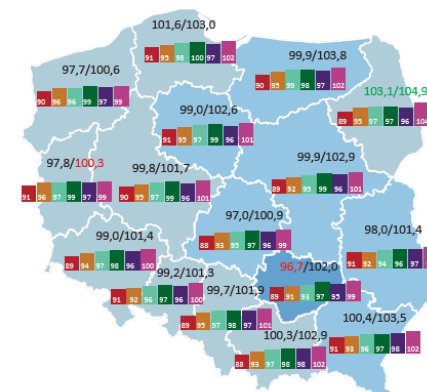
1 Czym jest Raport i po co go robimy

2 Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017

3 Wyniki Raportu dla woj. dolnośląskiego

4 Temat specjalny – technologie cyfrowe

5 Co jeszcze w raporcie



## 523 firm z województwa dolnośląskiego wzięło udział w badaniu



### 5 podregionów:

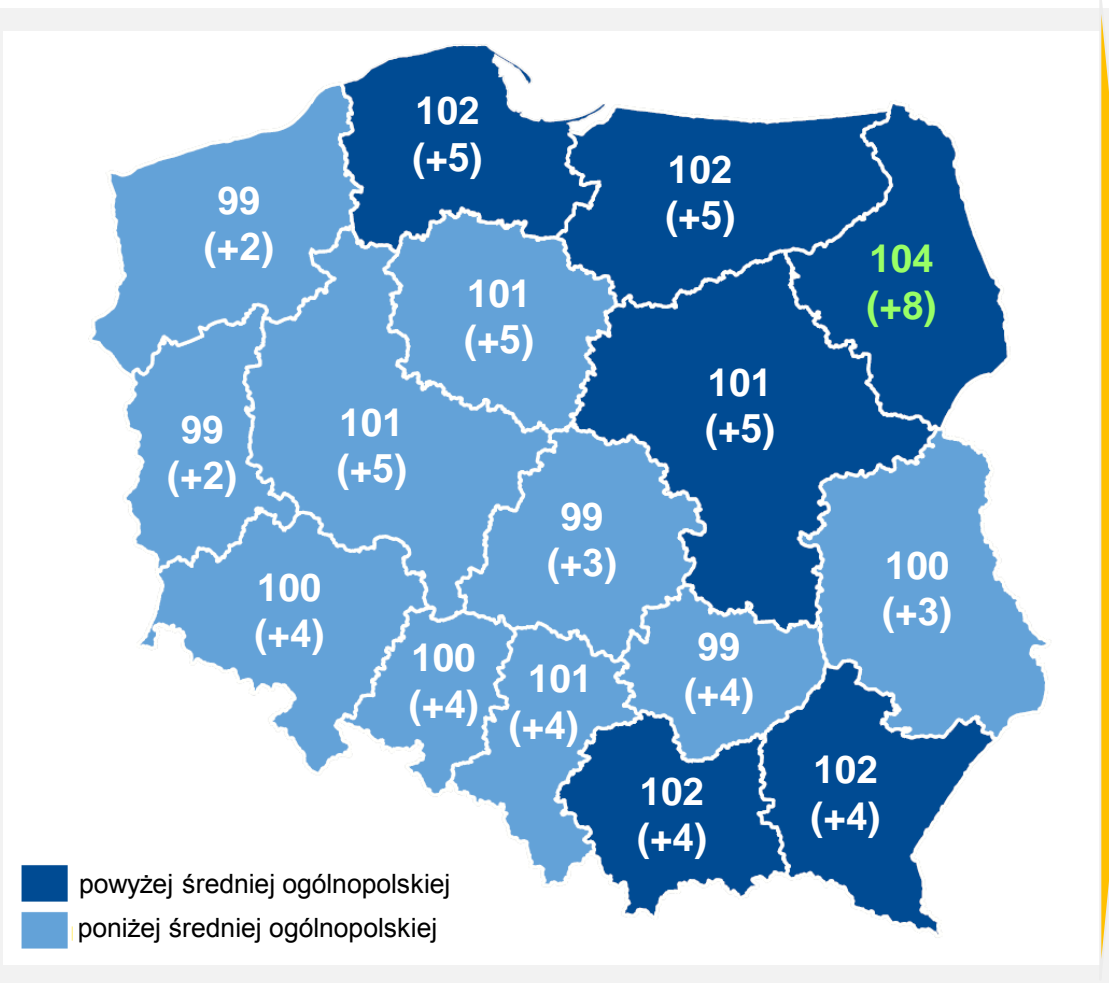
- jeleniogórski
- legnicko-głogowski
- m. Wrocław
- wałbrzyski
- wrocławski





# Ogólny Wskaźnik koniunktury najwyższy na Podlasiu. Wskaźnik dla dolnośląskiego (100,2 pkt.)

Wyższe wyniki na północnym-wschodzie i południu



Dynamiczne zmiany na rynku pracy (wzrost płac, spadek bezrobocia) przekładające się na **pozytywne nastroje gospodarstw domowych i większą konsumpcję**



Znaczny wzrost siły nabywczej uboższych regionów w efekcie **programów socjalnych (500+)**



Coraz silniej odczuwalny wpływ **projektów współfinansowanych z funduszy unijnych**

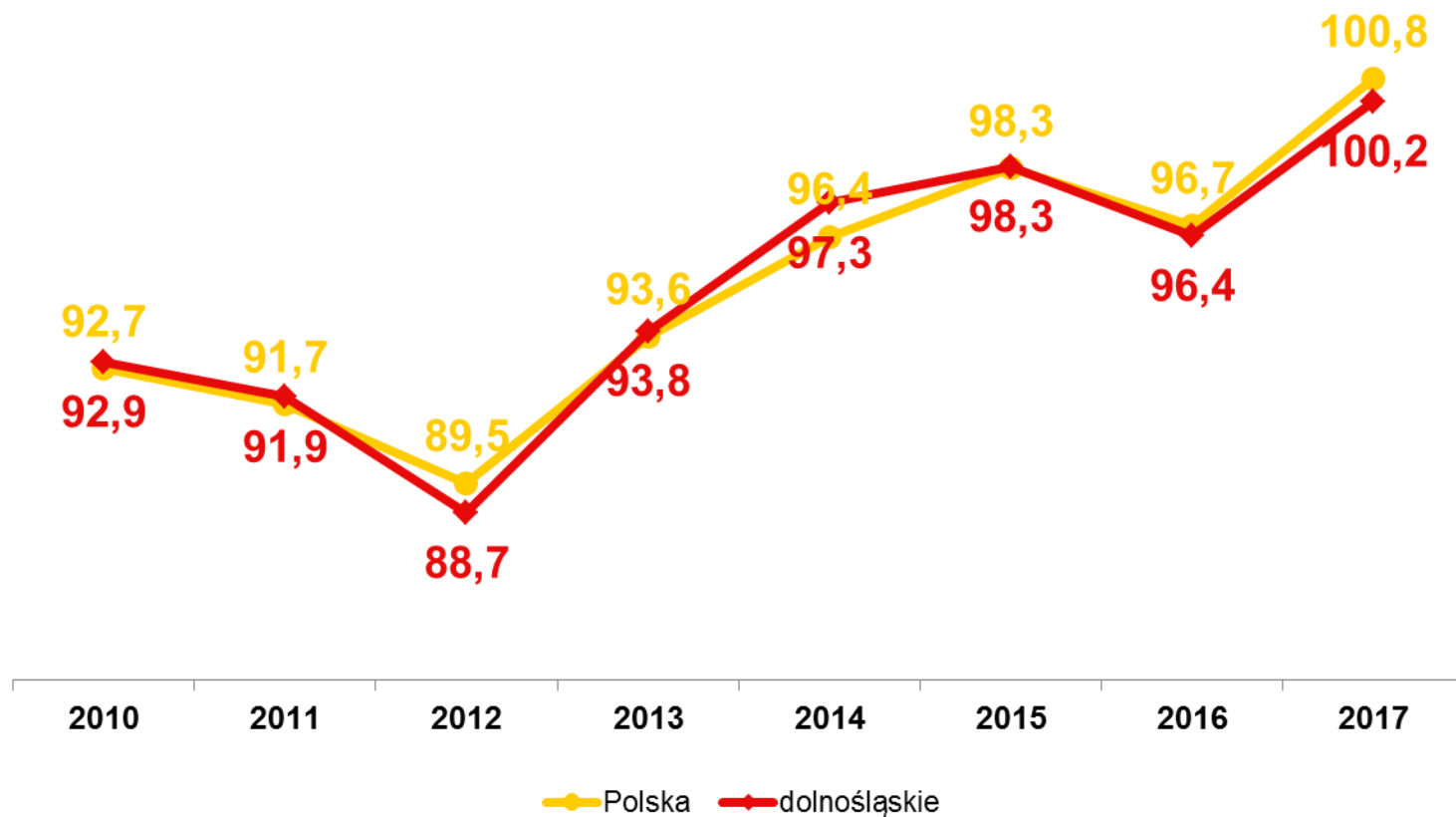


**Silna koniunktura u naszych głównych partnerów** wsparciem dla eksportu



## Wskaźnik najwyższy w historii badania

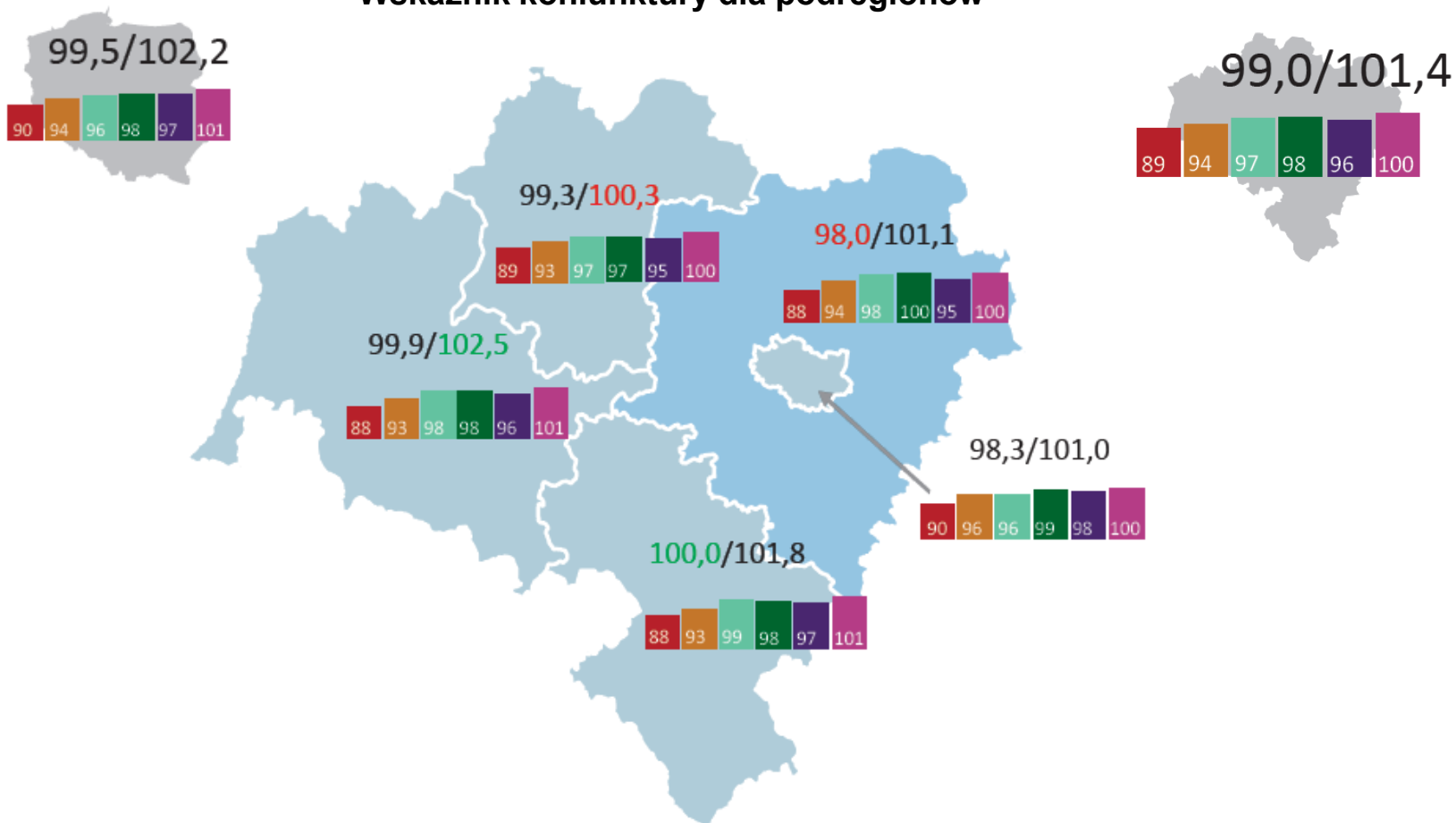
### Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm - w Polsce i województwie dolnośląskim



Wskaźnik na 2018 rok dla dolnośląskiego – 101,4 pkt. (Polska – 102,2 pkt.)

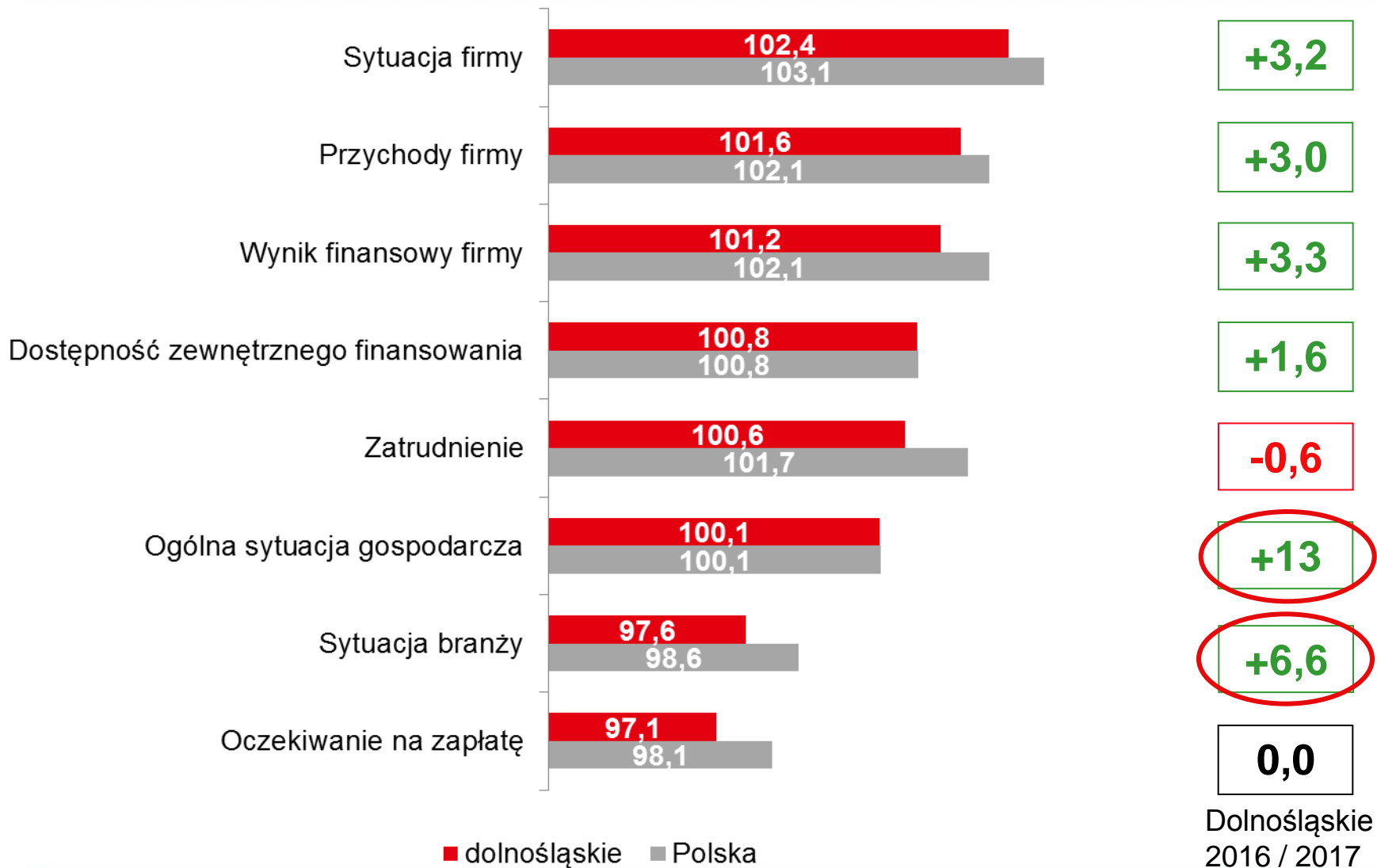
# Relatywnie najlepszy wskaźnik koniunktury gospodarczej w podregionie jeleniogórskim (101,2 pkt.). Najniższy w podregionie wrocławskim (99,5 pkt.)

Wskaźnik koniunktury dla podregionów



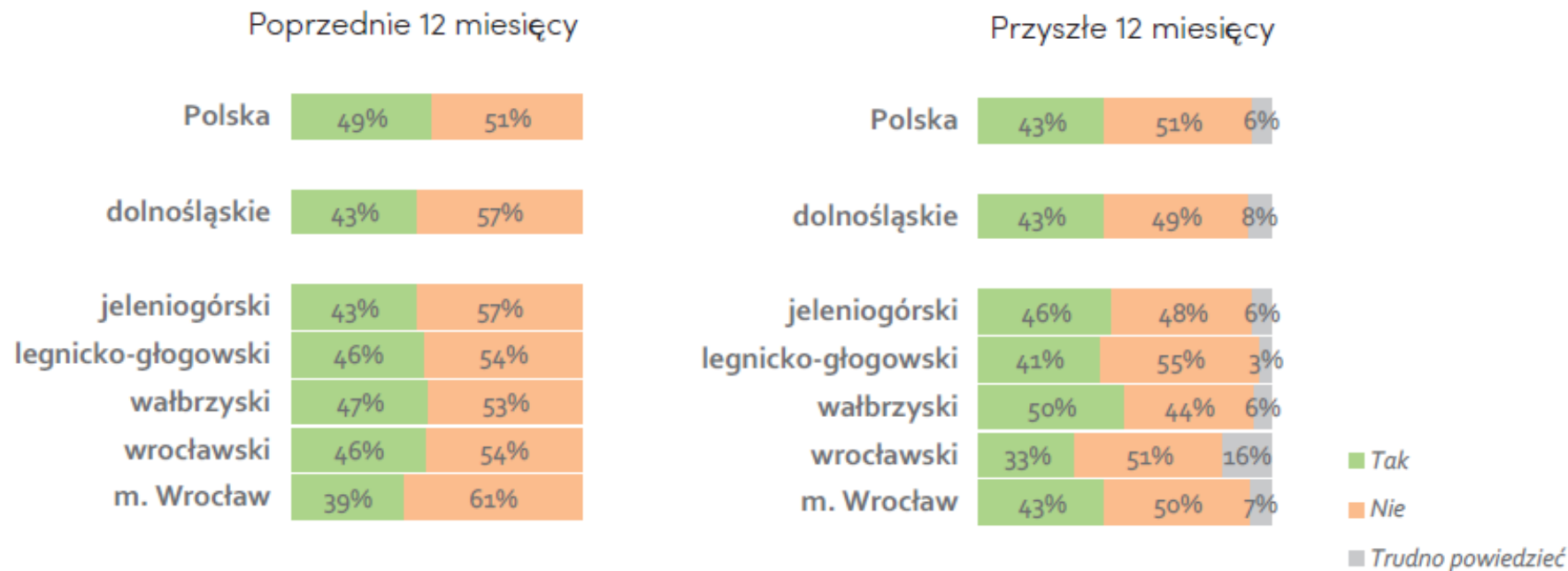
Największy wzrost oceny koniunktury w podregionie jeleniogórskim (+ 5,1 pkt.).  
Najniższy w mieście Wrocław (+1,8 pkt)

# Przedsiębiorcy zdecydowanie lepiej niż w ubiegłym roku oceniają otoczenie makroekonomiczne oraz sytuację branży



(+3,8) – różnica pomiędzy wskaźnikiem dla woj. dolnośląskiego w roku 2016 i 2017

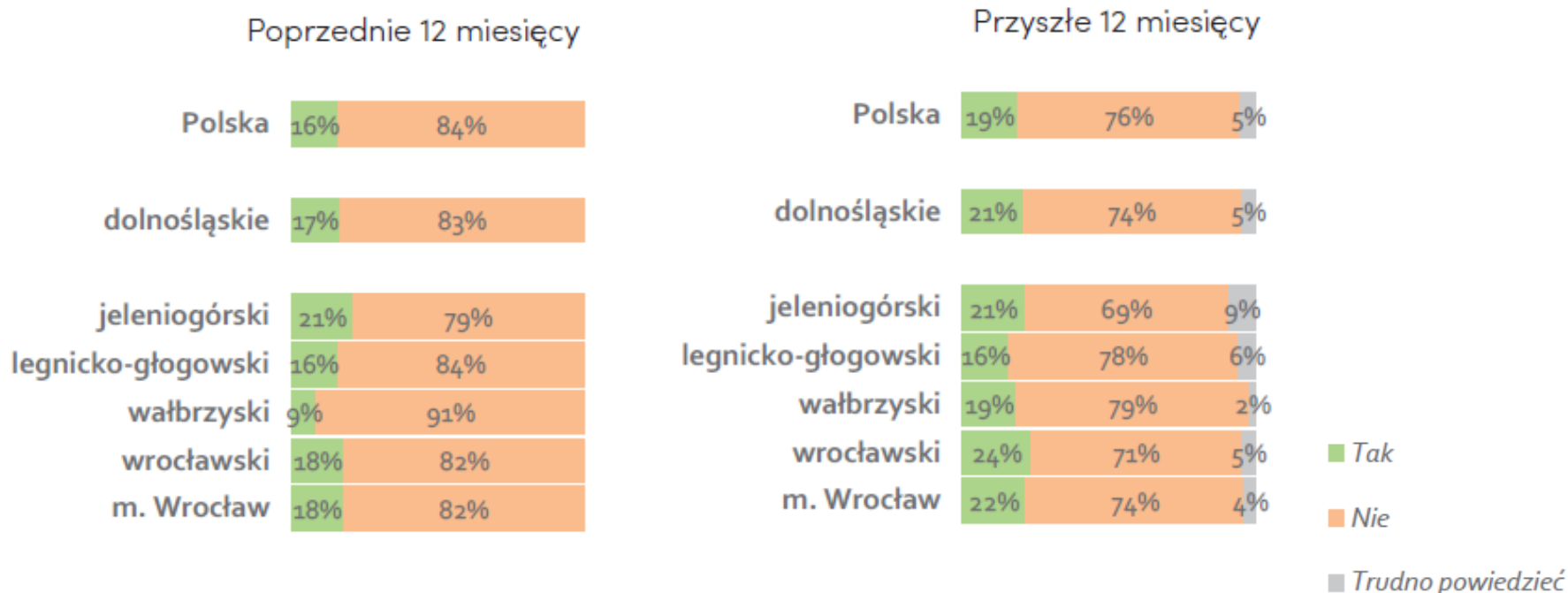
## 43% firm poniosło w 2017 roku nakłady inwestycyjne



Najwyższy odsetek firm inwestujących w podregionie wałbrzyskim

W podregionie wałbrzyskim i jeleniogórskim inwestycje będą wyższe od średniej ogólnopolskiej w 2018 roku

## Wyższy odsetek firm eksportujących niż średnia ogólnopolska

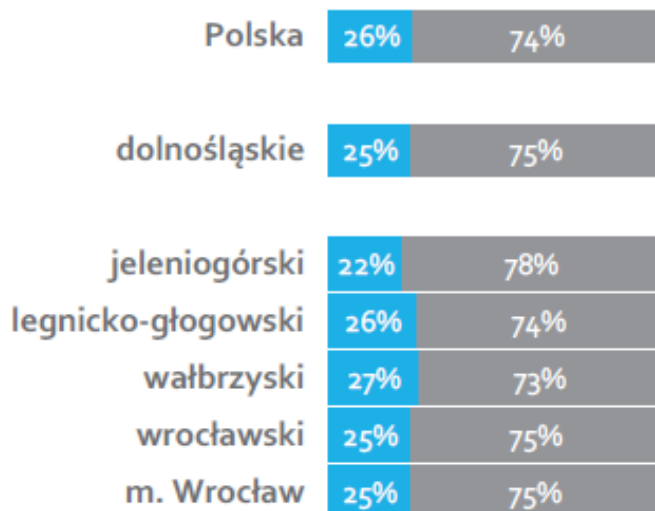


Najwyższy odsetek firm, prowadzących działalność eksportową w podregionie jeleniogórskim

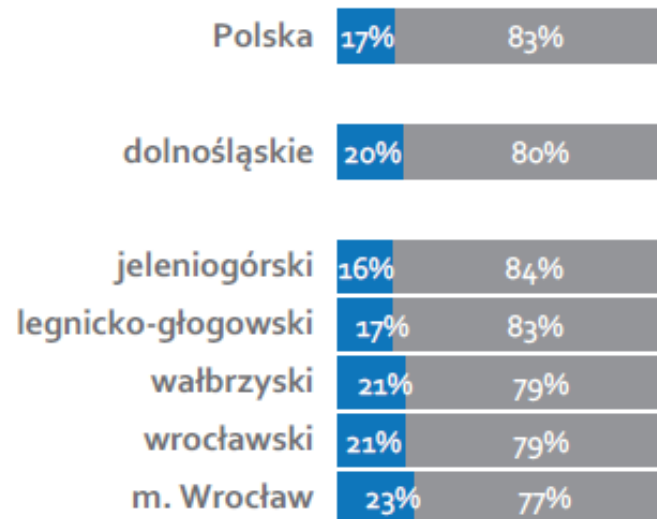
Deklarowany wzrost eksportu wśród firm z podregionów: wałbrzyskiego, wrocławskiego i miasta Wrocław

# Odsetek innowacyjnych firm nieznacznie poniżej średniej krajowej.

## Innowacje produktowe



## Innowacje procesowe



Największy odsetek innowacyjnych mikro i małych firm w podregionie wałbrzyskim

Planowany wzrost innowacyjności w 2018 roku

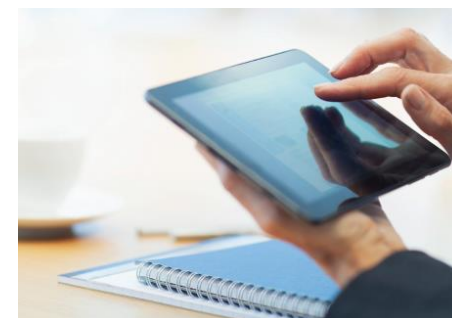
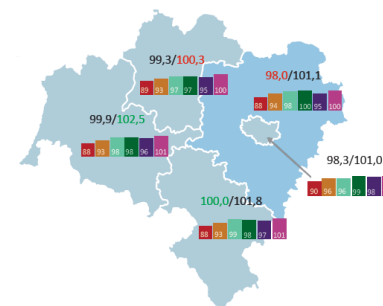
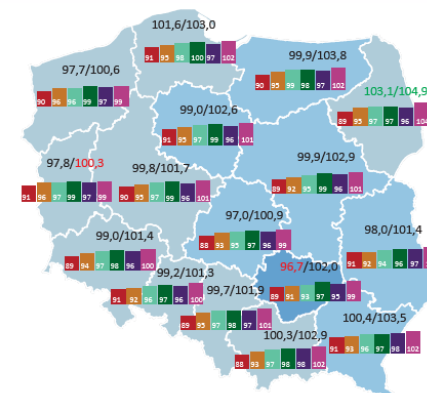
1 Czym jest Raport i po co go robimy

2 Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017

3 Wyniki Raportu dla woj. dolnośląskiego

4 Temat specjalny – technologie cyfrowe

5 Co jeszcze w raporcie

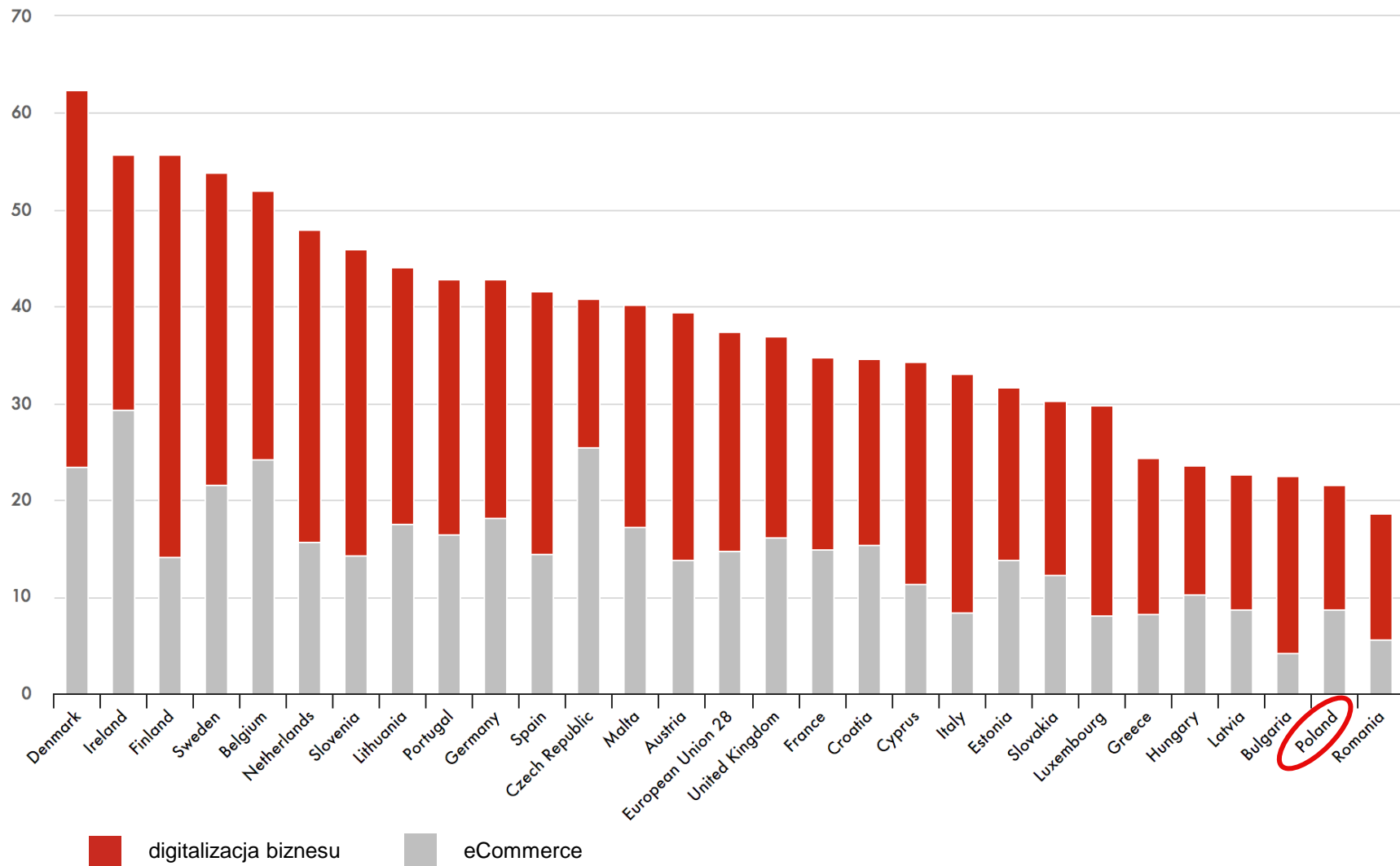




## Technologie cyfrowe – o co pytaliśmy

- Czy firma **wytwarza lub wykorzystuje technologie** cyfrowe?
- **Chmura obliczeniowa** – tylko przechowywanie danych, czy również obsługa oprogramowania?
- **Sprzedaż** produktów przez internet – na jakich rynkach?
- **Reklama** w internecie – jakie kanały?
- **Zbieranie i przetwarzanie informacji** o klientach, np. CRM?
- **Zarządzanie procesami firmy** przy pomocy systemów cyfrowych, np. ERP?
- **Współpraca z kontrahentami** przy wsparciu technologii cyfrowych, np. w zakresie planowania sprzedaży?
- **Bankowość internetowa oraz mobilna** – jaki stopień wykorzystania?
- Jak firma dba o **bezpieczeństwo w internecie**?
- Czy firma zamierza inwestować w technologie cyfrowe?

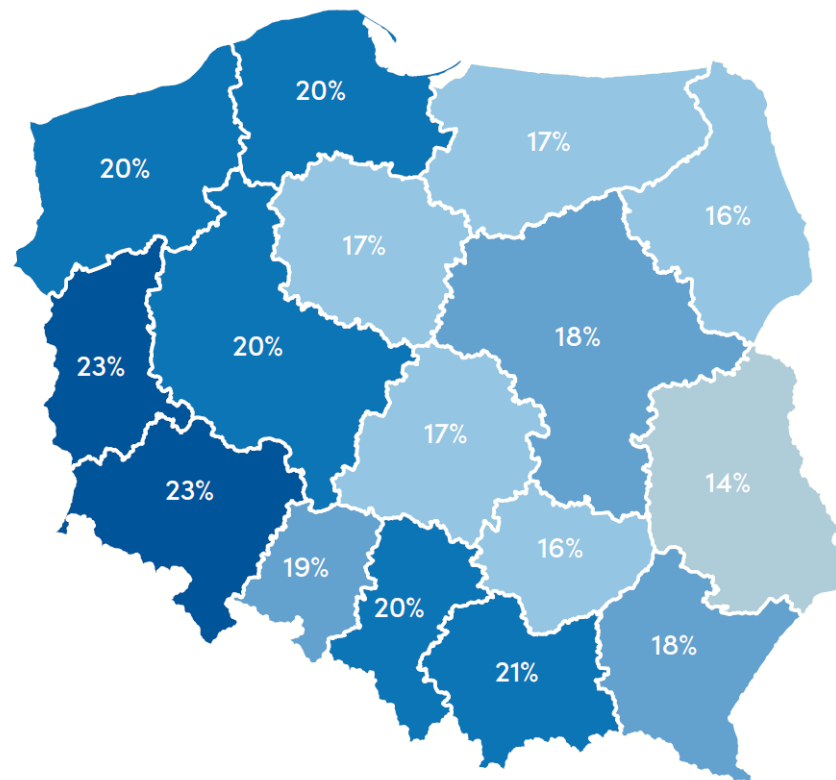
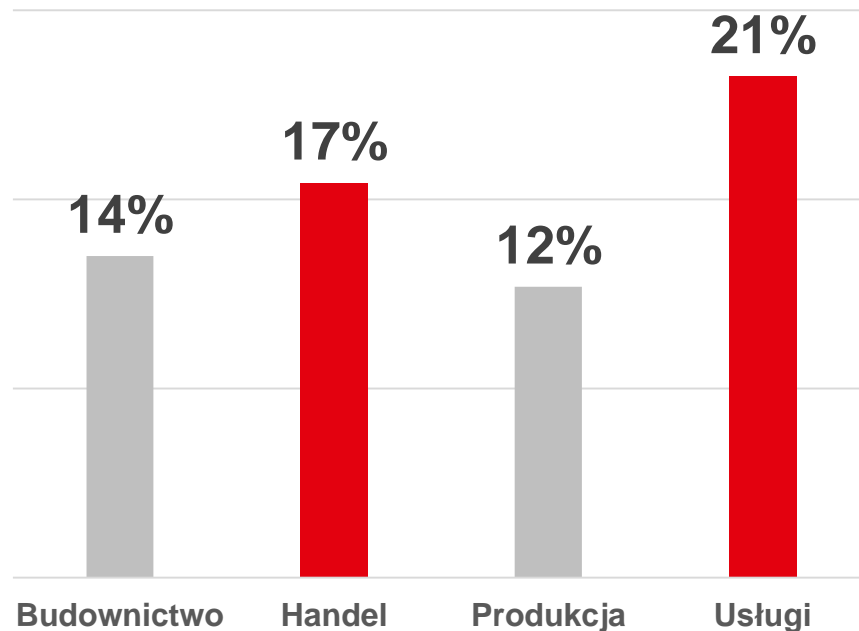
# Wykorzystanie technologii przez przedsiębiorstwa w UE, DESI 2017



DESI – The Digital Economy and Society Index

## Co piąta firma korzysta z usług chmury obliczeniowej

Udział mikro i małych firm korzystających z usług chmury obliczeniowej w poszczególnych branżach (2017)

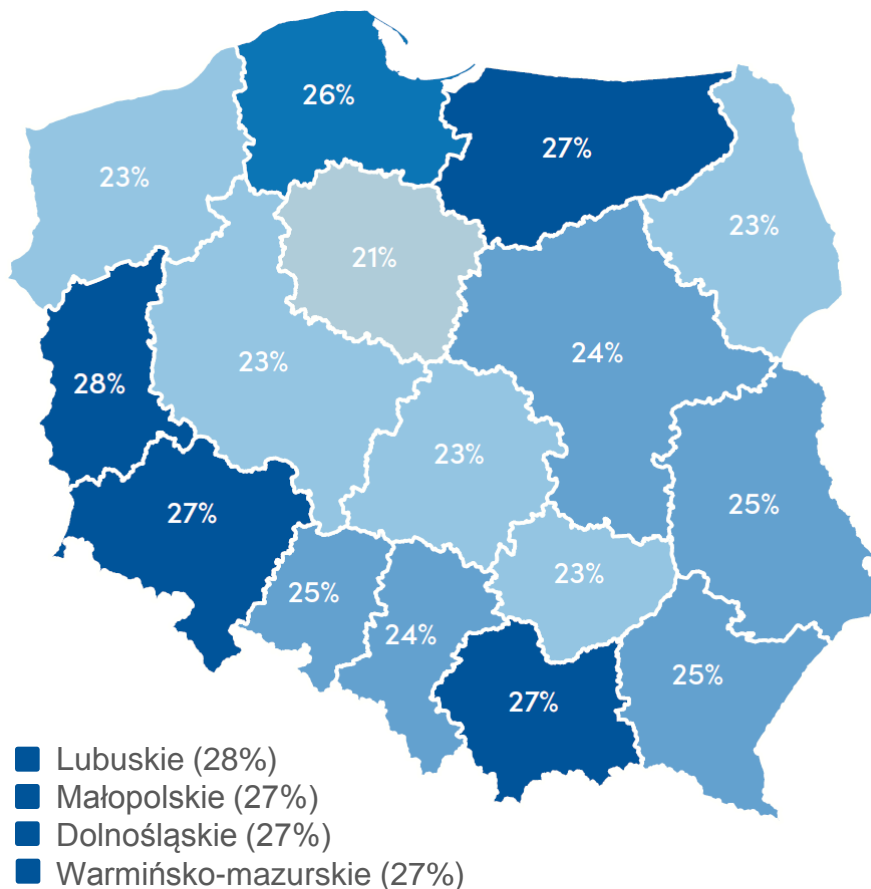


- Lubuskie (23%)
- Dolnośląskie (23%)
- Małopolskie (21%)

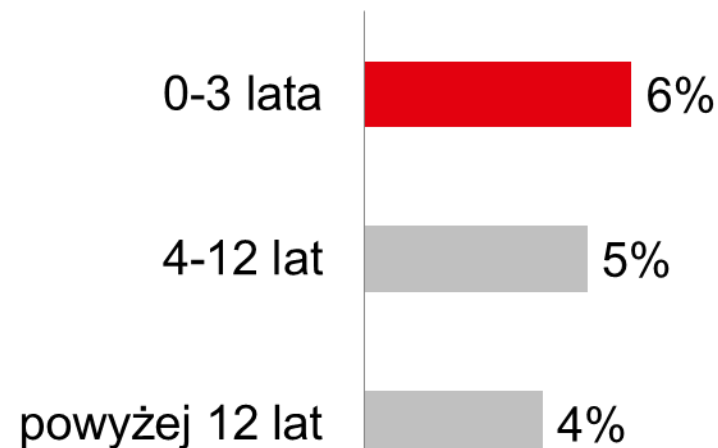


# Jedynie co czwarte polskie mikro i małe przedsiębiorstwo prowadzi sprzedaż internetową

## Udział mikro i małych firm wykorzystujących internetowe kanały sprzedaży

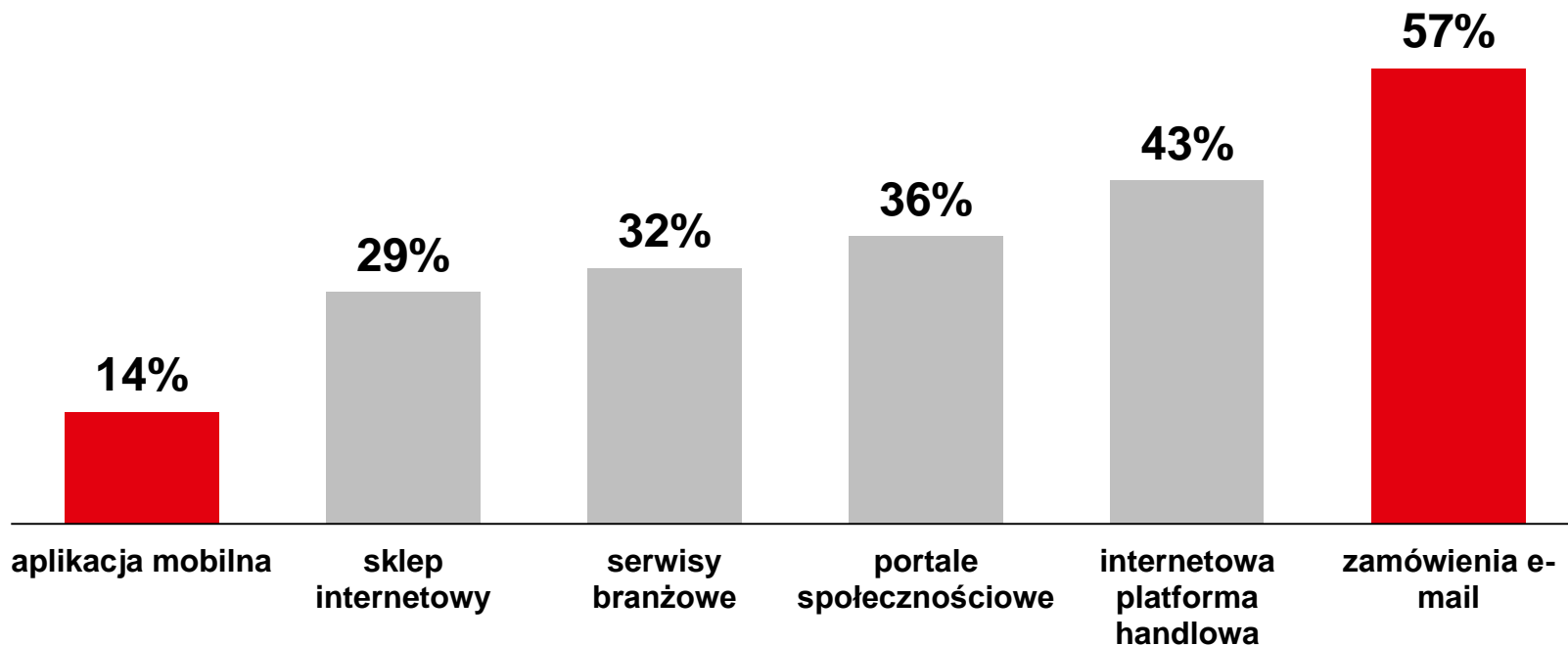


## Udział mikro i małych firm uczestniczących w internetowym handlu transgranicznym



## Kanały sprzedaży online

Obserwowane jest niewielkie zainteresowanie handlem mobilnym (m-commerce)

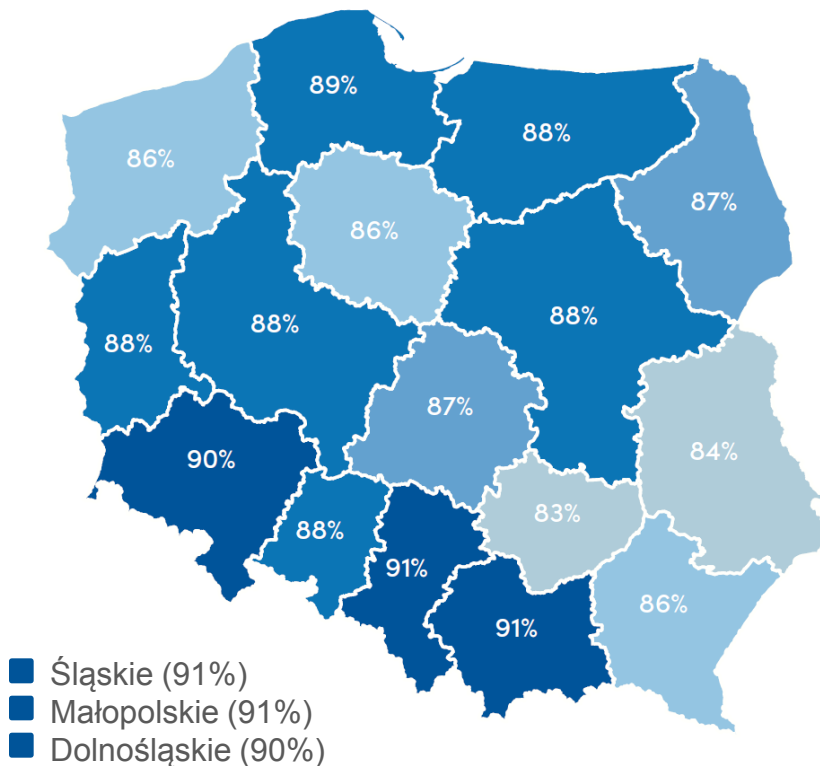


Ponad połowa przedsiębiorstw (**57%**) prowadzi sprzedaż produktów lub usług za pośrednictwem tradycyjnej metody, a jedynie **14%** podmiotów wykorzystuje aplikacje mobilne

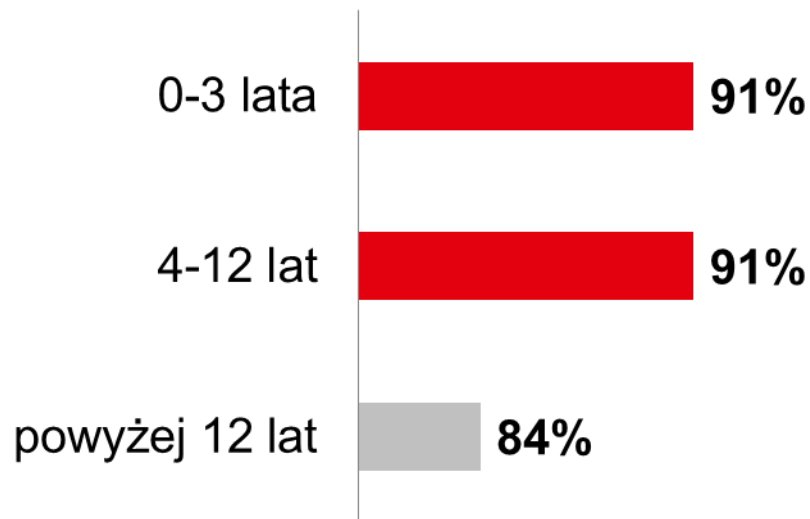


## Polskie firmy powszechnie korzystają z usług bankowości elektronicznej

### Udział mikro i małych firm korzystających z bankowości elektronicznej wg. województw



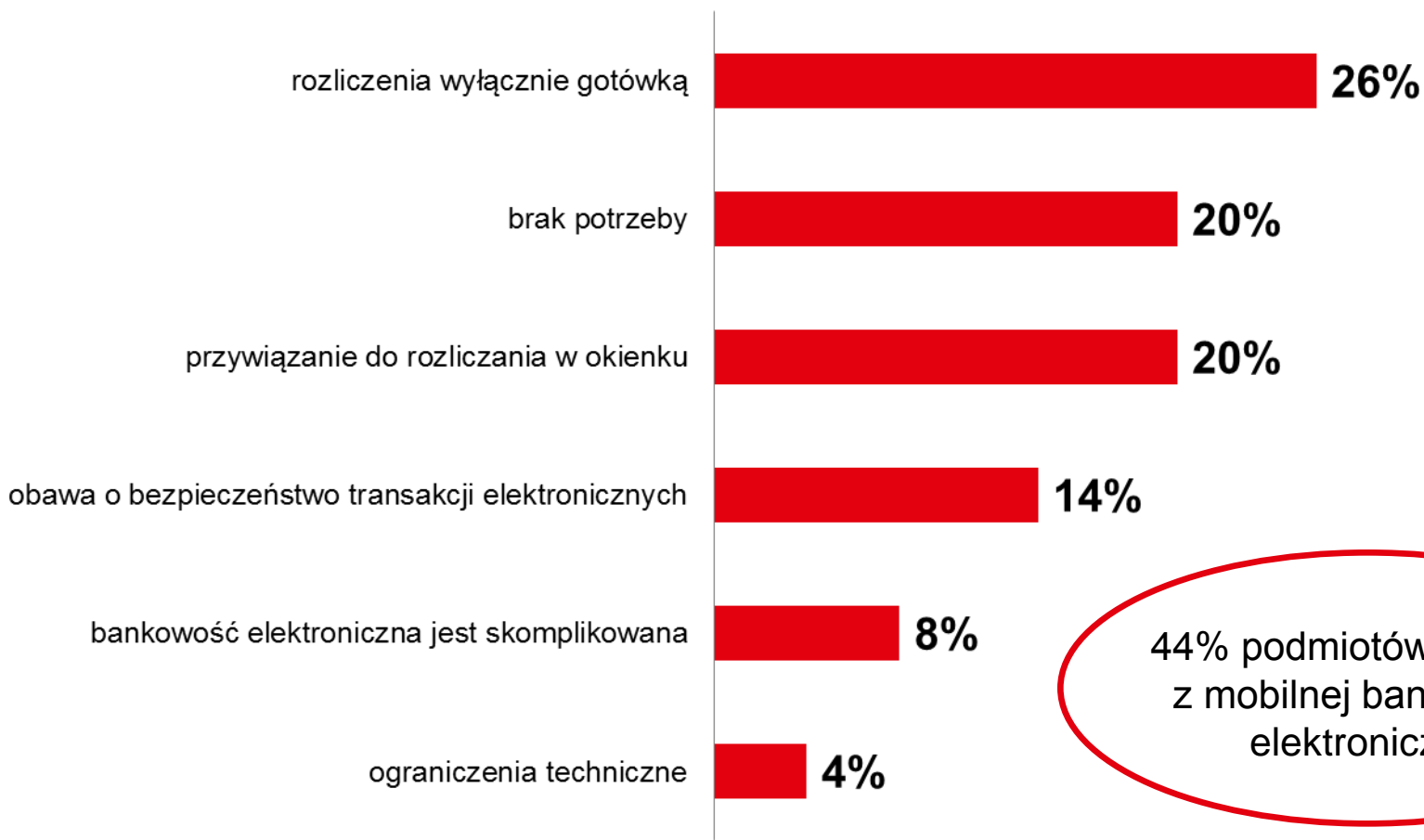
### Udział mikro i małych firm korzystających z bankowości elektronicznej



Bardzo wysoki odsetek (91%) młodych firm wykorzystujących bankowość elektroniczną obrazuje rosnącą świadomość możliwości wykorzystania tej technologii

# Wykorzystanie bankowości elektronicznej

## Powody niekorzystania z bankowości elektronicznej przez mikro i małe firmy



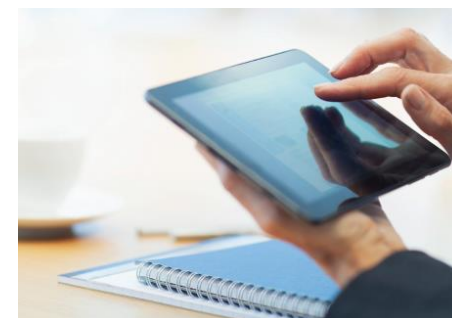
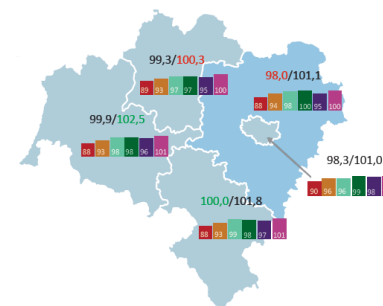
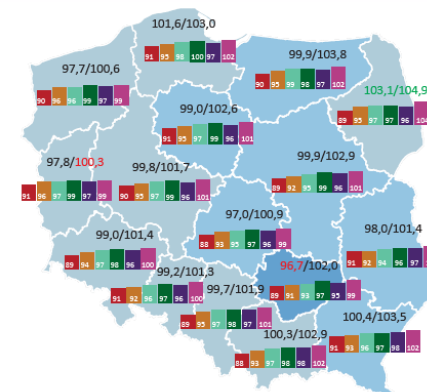
1 Czym jest Raport i po co go robimy

2 Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017

3 Wyniki Raportu dla woj. dolnośląskiego

4 Temat specjalny – technologie cyfrowe

5 Co jeszcze w raporcie





## Co jeszcze w Raporcie?

- Jak **wykorzystać możliwości internetu** na potrzeby swojej firmy,
- Jakie znaczenie dla najmniejszych firm ma dobra **kampania marketingowa** i jak ją przeprowadzić,
- Jakie **kanały cyfrowe oferują banki** swoim klientom i jak z nich korzystać,
- Unikalne rozwiązania do **mobilnego „bankowania”**,
- Jak w czasie ewaluowały **metody płatności** za towary i usługi,
- Nowe możliwości **inwestowania na giełdzie** papierów wartościowych,
- **Jednolity Plik Kontrolny** – zmiany w przepisach prawnych,
- **Sylwetki 12 firm** wykorzystujących lub wytwarzających technologie cyfrowe w procesie działalności.





# Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2017

Małgorzata Wróblewska, Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych

Wrocław, 24 kwietnia 2018

