

ATM for SMEs

Interreg Europe



Postoji širok raspon programa mikrofinanciranja diljem Europe, međutim, postoje značajne razlike u tome kako ove inicijative mikrofinanciranja pronalaze put do ciljnih skupina. Stoga projekt "ATM for SME's", implementiran kroz program INTERREG Europe cilja na

POBOLJŠANJE PRISTUPA MIKROFINANCIRANJU U REGIJAMA KOJE SUDJELUJU U PROJEKTU DIJELJENJEM I RAZMJENOM LOKALNOG ZNANJA O INOVATIVNIM RJEŠENJENJIMA

The "ATM for SMEs" consortium is lead by Fejér Enterprise Agency (HU) and is characterized by a balanced proportion of managing authorities and microfinance institutions, and a European level advisory partner.

The intensive interregional policy exchange and learning process, planned in the framework of the project, allows the gathering of evidence on the feasibility of these good practices, and capitalising on the experience accumulated in the participating regions.



SME
competitiveness



European Union
European Regional
Development Fund

Postoji širok raspon programa mikrofinanciranja diljem Europe, međutim, postoje značajne razlike u tome kako ove inicijative mikrofinanciranja pronalaze put do ciljnih skupina. Stoga je cilj projekta "ATM for SME's", implementiran kroz program INTERREG Europe

POBOLJŠANJE PRISTUPA MIKROFINANCIRANJU U REGIJAMA KOJE SUDJELUJU U PROJEKTU DIJELJENJEM I RAZMJENOM LOKALNOG ZNANJA O INOVATIVNIM RJEŠENJIMA.

Vodeći partner u projektu "ATM FOR SME's" je Fejér Enterprise Agency (Mađarska), a projekt karakterizira uravnoteženi omjer upravljačkih tijela i mikrofinancijskih institucija te savjetodavnih partnera na europskoj razini.

Intenzivna međuregionalna suradnja u vidu razmjene politika i procesa učenja planirana u okviru projekta omogućuje prikupljanje dokaza o izvedivosti dobrih praksi i kapitaliziranje iskustava akumuliranih u regijama koje su uključene u projekt.

INFORMACIJE O PROJEKTU

Broj partnera: **10**

Zemlje uključene u projekt:

**Mađarska, Njemačka,
Poljska, Italija,
Španjolska, Norveška,
Hrvatska, Belgija**

Glavni rezultati: **9**

**regionalnih akcijskih
planova, 6 studijskih
putovanja, 9 poboljšanih
politika, 6 novih
generiranih projekata**

Trajanje projekta:

4/2016 – 3/2021

Sufinanciranje ERDF-a: 85% -

1.341.720 €

PROJEKTNJA POZADINA

"ATM for SMEs" projekt je implementiran u okviru INTERREG EUROPE programa. Cilj projekta je spriječiti nedostatak pristupa kreditiranju i financijsku isključenost, koja predstavlja ozbiljnu prepreku za stvaranje poslovanja, kroz razmjenu lokalnih politika, inovativnih rješenja i dobre prakse. Konzorcij "ATM for SME's" projekta vodi Fejér Enterprise Agency (HU), a karakteriziran je uravnoteženim djelom upravljačkih tijela i mikrofinancijskih institucija te je savjetodavni partner na europskoj razini.

SAŽETAK DOBRIH PRAKSI

**PROGRAM FINANCIRANJA ZA RURALNI RAZVOJ
ONLINE KREDITNI APLIKACIJSKI SUSTAV I POSLOVNI RAZVOJNI
SERVIS ZA PODUZETNIKE U RURALNIM DJELATNOSTIMA**



Vodeći partner: FEA – Fejer Enterprise Agencija

Cilj dobre prakse: U sklopu FEA-inog Programa financiranja za ruralni razvoj razvijen je Credinfo s ciljem lakšeg pristupa klijentima koji žive na ruralnom području koje nije pokriveno postojećim načinima mikrofinanciranja omogućujući im na takav način podnošenje zahtjeva za kredit i usluge online poslovanja. Glavna ciljna skupina FEA-inog programa ruralnog financiranja su samostalni poduzetnici ili mala poduzeća u naseljima s manje od 5.000 stanovnika, poljoprivredna poduzeća, lokalna gospodarstava i proizvođači koji se bave organskom poljoprivredom. Značajan dio tih poduzetnika (koji koriste usluge banaka u puno manjoj mjeri) obavljaju poljoprivredne

djelatnosti na područjima koja nisu pokrivena postojećim načinima mikrofinanciranja. Kako bi se udovoljilo potrebama ovih specifičnih ciljnih skupina, FEA je razvila integrirani paket pod nazivom Credinfo koji je dio Programa financiranja za ruralni razvoj. Credinfo omogućuje klijentima da putem FEA-ine web stranice dostave svoje kreditne prijave online smanjujući tako potrebe za skupim i dugotrajnim putovanjima u urede za mikrofinanciranje u većim gradovima.

Za više informacija posjetite:

www.credinfo.hu ili

www.interregeurope.eu/atmforsmes/

IZGRADNJA ŠIROKOG SPEKTRA FINACIJSKIH POSREDNIKA ZA PRISTUP FINACIJSKIM INSTRUMENTIMA

Ministarstvo Financija

Cilj dobre prakse: Uspostaviti široku mrežu financijskih posrednika koji nude financijske instrumente po povoljnim uvjetima širokom spektru poduzeća uključujući mikro poduzeća. Financijski instrumenti u Operativnom programu za gospodarski razvoj (EDOP) 2007.-2013 namijenjeni su malim i srednjim poduzetnicima (MSP) u Mađarskoj koji su imali ili imaju poteškoća u pristupu financiranju. Bankovni sustav nije bio dostupan malim i srednjim poduzećima na adekvatnoj razini, iako su MSP-ovi imali mnoge održive projekte. Stoga je Upravljačko tijelo uspostavilo široki spektar različitih financijskih posrednika. U skupini zajmova uključeno je 140 financijskih institucija: 29



banaka, 55 štedionica i 56 mikrofinancijskih institucija. Ove su institucije odabrane kroz otvorene pozive. Oslanjanje na široku financijsku posredničku bazu bio je važan čimbenik u uspjehu EDOP programa između 2007. i 2013. godine. Veliki broj, kao i razne vrste financijskih posrednika osigurale su širu dostupnost u zemljopisnom i socijalnom smislu. Upravljačko tijelo omogućilo je uključivanje štednih zadruga, financijskih poduzeća i zaklada za razvoj poduzetništva. Ove posljednje dvije vrste organizacija donijele su najveći broj ugovora za kredite pod EDOP-om.

Europski poslovni i inovacijski centar u Burgosu (CEEI Burgos)

Cilj dobre prakse: Uspostava uspješnog partnerstva između lokalne samouprave i poslovnog inkubatora specijaliziranog za pružanje mikrokredita za potporu poduzetnicima početnicima, nezaposlenima i sveukupnom ruralnom razvoju u provinciji Burgos.

Nakon ekonomske krize, krediti su bili vrlo restriktivni i ograničeni na španjolskom financijskom tržištu. Kao rezultat te situacije, razvijeno je partnerstvo između SODEBUR-a (Regionalna vladina razvojna agencija) i CEEI Burgos-a kako bi se ponudili mikrokrediti poljoprivrednicima ili malim i srednjim poduzetnicima u iznosu do 25.000 eura bez

zahtjeva za jamstvom ili osiguranjem, i to po povoljnoj kamatnoj stopi (1,5%-3%). Ovaj je oblik mikrofinanciranja ekskluzivan za provinciju Burgos, a cilj je i smanjiti migraciju mladih u druge veće gradove. CEEI Burgos je osmislio specifičnosti proizvoda u skladu s društvenim ciljevima koje provodi javna organizacija kao što je SODEBUR, koja je u 2013. godini izdvojila početni proračun od 125.000 eura za isplatu mikrokredita kao pilot programa, a CEEI-Burgos zadužen je za upravljanje fondom. Zahvaljujući uspjehu partnerstva i postignutim rezultatima, proračun je u 2016. godini povećan na 800.000 eura.

BANKA ZA ZA ETIČNO FINANCIRANJE

PORA Regionalna razvojna agencija Koprivničko-križevačke županije



Cilj dobre prakse: Podržati mikropoduzeća koje tradicionalne banke odbijaju kroz uspostavu Etične banke u Hrvatskoj pomoću Fonda za socijalno poduzetništvo.

Zadruga za etično financiranje (ZEF) osnovana je 2014. godine s primarnim ciljem uspostavljanja prve etične banke u Hrvatskoj za pružanje kredita ljudima koji su spremni započeti poslovanje, ali su isključeni tradicionalnim financijskim sustavom. ZEF uključuje više od stotinu fizičkih i pravnih osoba koje djeluju u regijama koje odlučuju o svim važnim pitanjima koja se odnose na rad Zadruga i biraju i otpuštaju članove upravnog tijela.

Svi članovi ZEF-a također su suvlasnici ukupne imovine zadruge, a time i etične banke. Glavni cilj ZEF-a je stvaranje "Etične banke" kao solidarne organizacije koja svojim klijentima osigurava povoljne uvjete financiranja, savjetodavne usluge i aktivno ublažavanje rizika. ZEF trenutno posluje u 6 ureda diljem Hrvatske gdje svi potencijalni klijenti mogu dobiti potrebne informacije o "ebanci" i kreditnim mogućnostima s maksimalnom kamatnom stopom od 4%. Ne traži se jamstvo od mikro poduzetnika i nema valutnih klauzula. Nefinancijska potpora mikro poduzetnicima pruža se preko mreže ZEF-a diljem Hrvatske.



Ministrastvo financija

Cilj dobre prakse: Kombinirana shema zajmova i mikrokredita stvorena je kako bi se riješio nedostatak prilagođenih proizvoda za mikro poduzeća u Mađarskoj koja putem projekata koriste sredstva iz strukturnih fondova. U okviru Operativnog programa za ekonomski razvoj 2007.-2013.(EDOP), Upravljačko tijelo je izradilo kombinirani program subвенција i mikrokreditiranja koji je namijenjen posebno mikro poduzećima, a realizira se putem odabranih financijskih posrednika. Program uključuje bespovratnu i povratnu financijsku pomoć i financiran je putem strukturnih fondova (ERDF). Financijska pomoć može se koristiti za modernizaciju tehnologije, nabavu strojeva,

razvoj informatike, kupnju i razvoj poslovne infrastrukture (nekretnina). Primarna ciljna skupina bila su mikro poduzeća koja su imala poteškoća u pristupu klasičnom financiranju i ograničena sredstva za pokrivanje vlastitog sufinanciranja za svojim projektima. Po svojoj strukturi, shema uključuje kombinaciju vlastitih sredstava, mikrozajma i bespovratne potpore. Vlastito sufinanciranje ne može biti niže od 10%, bespovratna potpora ne može biti veća od 45%, a mikrozajam mora biti veći od bespovratnog dijela, ali manje od maksimalnih 60%. Što se tiče veličine projekta, bespovratna potpora može se kretati od u granicama od 3.300 do 33.000 eura, dok mikrozajam može iznositi od 3.300 do 65.400 eura.

MODEL PARTNERSTVA NA BAZI POVJERENJA



KIZ SINNOVA tvrtka za društvene inovacije GmbH

Cilj dobre prakse: Postići efikasnost mikrokreditiranja u Njemačkoj kroz uspostavu mreže različitih partnera. Model partnerstva temeljen na povjerenju nastoji pružiti mikrokredite poduzetnicima kroz partnerstvo između različitih aktera u scenariju slučaja u kojem mikrofinancijska institucija (MFI) sama ne bi mogla to učiniti. Točna i precizna povezanost institucija i instrumenata omogućila je izgradnju mosta između potreba svih uključenih partnera.

Model funkcionira na način da partnerska banka isplaćuje zajmove koji imaju osigurano jamstvo od strane jamstvenog fonda te se time putem ovog modela omogućava mikrofinancijskim institucijama da obavljaju svoj posao. MFI je u izravnom kontaktu s poduzetnicima, a DMI je institucija za upravljanje koja organizira da cijeli sustav (banka, jamstveni fond, MFI) dobro funkcionira i dobro radi, čime se održava kvaliteta kroz cijeli lanac. Ova mreža temeljena na povjerenju omogućila je napredak u pogledu mikrofinanciranja u Njemačkoj.

Fejér poduzetnička agencija

Cilj dobre prakse: Pomoći mladim poduzetnicima da steknu znanja i vještine za pokretanje ili rast poslovanja putem platforme za e-učenje i poduzetničkog natjecanja za učenike. Kroz web stranicu www.vallalkozastan.hu, FEA nudi online obuku za poduzetnike i učenike. Teme uključuju sastavljanje poslovnog plana i praktičan uvod u kreditne prijave. FEA također nudi i knjigu "Vállalkozástan" (Poduzetnički studij) koja nadopunjuje on-line tečaj. Cilj ovih treninga je prenošenje praktičnih znanja i poslovnih vještina koje učenici možda nisu naučili u školi. Da bi pristupili usluzi, korisnici se trebaju registrirati na web stranici na kojoj besplatno primaju materijale za e-learning tečaj. Postoje također i druge web stranice za obuku kao što so www.fiatalvallalkozok.hu i www.albacourse.com, a koje nude obuku o dodatnim temama kao što su mikrofinanciranje, pokretanje poslovanja, oporezivanje, računovodstvo, marketing i online prijava za kredite.

Jedan od tečajeva na www.albacourse.com nosi naziv "Mikrofinanciranje, ljudska prava i razvojna suradnja", u kojem sudionici mogu steći MBA diplomu Sveučilišta u Cadizu, ako zadovolje sve zahtjeve programa. Drugi projekt zaklade je učenički poduzetnički natječaj čiji je cilj promicanje poduzetništva među učenicima između 14 i 18 godina. Sudionici natjecanja su uključeni u niz zanimljivih i inovativnih vježbi, npr. snimanje videozapisa o poslovnoj ideji, simuliranje poslovnog okruženja i on-line timske igre. Na takav način se natjecanjem radi po principu "učenje kroz igru" što učenicima omogućuje stjecanje suvremenih poslovnih vještina i temeljnih znanja o poduzetništvu. Natjecanje se organizira putem www.diavallalkozo.hu web stranice. Natjecatelji se prijavljuju i prenose svoj portfelj on-line. Dio završnog kruga se vodi on-line, a i sustav suđenja također se upravlja putem web stranice.





PROJEKT "CASH ON START"

Ured župana u Świętokrzyskie regiji



Cilj dobre prakse: Cilj programa je pružiti sveobuhvatnu potporu poduzetničkim inicijativama s ciljem podizanja razine gospodarske aktivnosti i zapošljavanja, istodobno promičući inovacije u mikro poduzećima u provinciji Mazowieckie. Ciljne skupine projekta su nezaposleni i neaktivni građani provincije Mazowieckie u Poljskoj. Projektom se nude zajmovi za široku lepezu raznih poduzetničkih aktivnosti, kao što su investicijski kapital, tekući operativni troškovi, proširenje ili modernizacija proizvodnje i nematerijalne imovine vezane uz projekt itd. Projekt ima početnu fazu provedbe koja se sastoji od pomoći, savjetovanja i potpore

poduzetnicima prije odobravanja kredita. Tu je i preliminarni sastanak u trajanju od jednog sata za svakog korisnika te personalizirani 4-satni trening kao pomoć kod pisanja poslovnog plana. Nakon odobrenja kredita nastavlja se personalizirano osposobljavanje i podnositelj zahtjeva može odabrati područje interesa između marketinga, ekonomije i poreza. Maksimalni iznos zajma iznosi cca. 11.700 EUR, s kamatnom stopom od 0,5% bez daljnjih naknada ili provizija. Rok otplate je do 60 mjeseci. Glavni uvjeti za pristup programu su da je osoba nezaposlena ili da priloži izjavu o neaktivnosti te da je rezident Mazowieckie provincije u dobi od 18 do 64 godine.

ZALAEGRSZEG KREDITNI PROGRAM PODRŠKE

Zala zaklada za poticanje poduzetništva



Cilj dobre prakse: Uspostaviti uspješno partnerstvo između mikrofinancijskih institucija i ureda gradonačelnika s glavnim ciljem snižavanja kamatnih stopa na mikro zajmove.

Ovaj Program razvijen je kao inicijativa ZMVA za partnerstvo s gradom Zalaegerszegom kako bi se učinkovito usmjerila javna sredstva i podržala mikro i mala poduzeća.

Ovo partnerstvo podržalo je jedan od najznačajnijih ciljeva gradonačelnika: stvaranje snažnog sektora mikro poduzetništva, smatrajući ga učinkovitim načinom smanjenja nezaposlenosti, povećanja potrošnje i razvoja lokalne infrastrukture. Projekt traje od 2015. do 2019. godine i ima proračun od oko 160.000 eura

za okvir partnerstva, odnosno oko 32 tisuće EUR godišnje. Ciljane skupine su mladi poduzetnici i poduzetnici koji ulažu u lokalno područje. ZMVA je također nadopunio ovu uslugu prilagođenim treniranjem i mentorstvom kako bi se dodatno podupri poduzetnici i osigurala veća uspjesnost.

REKAPITALIZACIJA SREDIŠNJEG FONDA CENTRA ZA PROMOCIJU POSLOVANJA I PODUZETNIŠTVA U SANDOMIERZU

Ured župana u Świętokrzyskie regiji

Cilj dobre prakse: Kako bi se povećala dostupnost financiranja i stupanj poduzetništva u regiji Sandomierz 2011. godine, inicijativa je provedena u istočnoj Poljskoj, u regiji Świętokrzyskie, kao suradnja između ureda regionalne uprave i Centra za promociju i poduzetništvo. Ovo partnerstvo rekapitaliziralo je kreditni fond Centra zahvaljujući stvaranju pilot programa sufinanciranog iz Operativnog programa "Poland's ESF Human Capital" za razdoblje 2007-2013. U okviru ovog partnerstva, rekapitalizacija fonda omogućila je Centru za promicanje poslovanja i poduzetništvo stvaranje prilika za poduzetnike kroz pristup

kapitalu (u obliku mikrokreditiranja i većih kredita) u ranim fazama razvoja poslovanja, koje su često presudne za uspjeh i u kojima je teško ili čak nemoguće dobiti financiranje iz glavnog financijskog sektora. Odobreni krediti dolaze s povlaštenim uvjetima kao što su 0% provizije, razdoblje počeka od 6 mjeseci i rok otplate od 5 godina, minimalno vlastito financiranje od 20%, kamatna stopa od 3,16%, dok odobreni kapital započinje od cca. 1.100 EUR-a, pa sve do cca. 60.000 EUR-a. Centar za promociju i poduzetništvo pruža zajmove zajedno s nefinancijskom potporom u obliku savjeta i obuke za poduzetnike.



PROVEDBA CREDINFO IT SUSTAVA ZA MFIS U NORVEŠKOJ

Mikrofinanciranje Norveška

Cilj dobre prakse: Povećati dostupnost financijskih i nefinancijskih usluga usvajanjem integriranog IT sustava koji služi mikrofinancijskom institucijama i korisnicima neovisno o zemljopisnom položaju. MFN je testirao IT sustav na dva primjera - Qredits u Nizozemskoj i Credinfo u Mađarskoj, te je odlučio replicirati Credinfo u Norveškoj. Cilj korištenja sustava Credinfo u Norveškoj bio je omogućiti uslugu za više klijenata s manjom količinom resursa i istodobno educirati i povezivati poduzetnike. Credinfo se koristi za poslovne planove, apliciranje za



zajmove, recenzije od strane povjerenstava za kredit, promicanje poduzetništva, a sve u cilju da se poduzetnicima olakša proces grupnog pozajmljivanja. Članovi mogu pregledati druge aplikacije za kredite prije skupnog glasovanja. Credinfo.no omogućuje Mikrofinanciranje Norveškoj da dosegne korisnike na velikoj udaljenosti u zemlji. Sve prijave i procjene se odvijaju online, a dodatni stručnjaci mogu se lako dodati procesu procjene kredita. Statistiku je lakše prikupljati sustavom, jednostavno se može prebaciti na druge ustanove jer su moduli za prevođenje integrirani i mogu se uključiti ili isključiti ovisno o potrebama organizacije

Autonomna regija Sardinija, Odjel za zapošljavanje

Cilj dobre prakse: Ojačati imovinu malih zadruga kroz financiranje i doprinos svojih članova. COOPFIN je osnovan 1990-ih, nakon javno-privatnog sporazuma između poslovnih udruženja zadruga (partnera tvrtke) i regije Sardinije. Tijekom godina COOP-FIN je aktivno podupirao regionalne zadruga kroz zajmove i ulaganja u udjele, a od 2016. godine službeno je priznat od banke u Italiji kao mikrokreditni operater. Slaba kapitalizacija mikro zadruga jedna je od glavnih ograničenja rasta uslijed niske financijske sposobnosti članova zadruga i

njihove poteškoće pri pristupu tradicionalnim kreditnim kanalima. Zbog toga je od 2001. do 2013. COOP-FIN implementirao inicijativu mikrokredita. Inicijativa ima za cilj jačanje imovine malih zadruga kroz mikrokreditiranje članova zadruga - do 10.000 eura svakom članu, razdoblje povrata 7 godina s 2 godine počeka, 5% fiksna kamata, ex ante i ex post nefinancijske usluge koje pružaju zadruga poslovnih organizacija. Integracija između financijskih usluga koje pruža COOPFIN i nefinancijske usluge bila je ključni čimbenik uspjeha programa.

PROGRAM "KREDIT ZA USPJEH"

PORA Regionalna razvojna agencija Koprivničko-križevačke županije



Cilj dobre prakse: Ponuditi poduzetnicima i mikro poduzetnicima jeftinije kreditne linije subvencioniranjem kamatnih stopa.

U okviru šireg programa "Kredit za uspjeh", Ministarstvo gospodarstva i obrtništva Republike Hrvatske (MINPO) razvilo je partnerstvo s financijskim posrednicima i lokalnim samoupravama radi pružanja povoljnih kredita mikro poduzetnicima. Program nudi 5% - tnu kamatnu subvenciju od strane Ministarstva s 8% koje komercijalne banke obično naplaćuju mikro poduzećima. U nekim regijama daljnje uključivanje regionalnih i lokalnih samouprava omogućuje i daljnje smanjenje kamatnih stopa.

Kredit koji se nude u okviru ovog programa kreću se od 4.000 EUR-a do 26.000 EUR-a s maksimalnom kamatnom stopom od 3% (smanjena na 2% u slučaju uključivanja lokalnih uprava).

Kriteriji prihvatljivosti su isti kao i kod tradicionalnih zajmova i utvrđeni su od strane Hrvatske agencija za malo i srednje poduzetništvo u suradnji s MINPO-om.



Autonomna regija Sardinija, Odjel za zapošljavanje

Ciljevi dobre prakse: Korištenje fondova ESF-a za pružanje usluga mikrokreditiranja kako bi se pomoglo pojedincima s poteškoćama u pristupu tradicionalnim kreditnim kanalima za pokretanje poslovanja.

Mikrokreditni fond, koji se financira iz Europskog socijalnog fonda, osnovan je 2009. godine od strane Autonomne regije Sardinije i podupire osnivanje mikro poduzeća od strane skupina u nepovoljnom položaju (imigranti, osobe s invaliditetom, bivši zatvorenici itd.) ili osoba koje su na rubu siromaštva i socijalne isključenosti zbog trenutnog gospodarskog stanja (50+, nezaposleni, žene i mladi). Fond nudi sljedeće: i) mikro-zajmovi od 5.000-

25.000 eura; ii) povrat s 0% kamate i bez jamstva; iii) plaća se u mjesečnim ratama (bez kamata, osim kašnjenja); iv) razdoblje povrata: 5 godina s 6 ili 12 mjeseci počečka. Mikroizjmove izravno isplaćuje financijska institucija SFIRS SpA koja je odgovorna za strategiju ulaganja i planiranja, vrši odabir korisnika putem javnih poziva, upravlja portfeljom, prati i kontrolira sredstava koja se prenose korisnicima i informira Upravljačko tijelo ESF-a o napretku provedbe. Zahvaljujući uspjehu programa, obnovljen je za razdoblje 2014. - 2020.: u novom razdoblju mikroizjmovi se mogu nadopuniti nefinancijskim uslugama putem Imprinting programa.

CEEI BURGOS METODOLOGIJA PROCJENE RIZIKA

Europski Poslovni i Inovacijski Centar Burgos (CEEI Burgos)



Cilj dobre prakse: Razviti metodologiju procjene rizika koja omogućuje isplatu mikrokreditnih sredstava bez traženja jamstava / kolateralna.

U okviru partnerstva s provincijom Burgos, CEEI-Burgos upravlja fondom koji ima za cilj pružanje mikrokredita mikro poduzetnicima i malim poduzećima uglavnom smještenim u ruralnim područjima. Nakon uključivanja u bivši Interreg IVC projekt pod nazivom DIFASS, CEEI Burgos razvio je ad hoc metodologiju procjene rizika.

Implementirana i testirana više od 5 godina, ova metodologija omogućuje da CEEI Burgos pomaže poduzetnicima u ruralnim područjima bez postavljanja zahtjeva za kolateralnim zadržavanjem visokokvalitetnog portfelja s 98,30% stope preživljavanja financiranih projekata i omjerom NPL 30 od 1,21%. Metodologija slijedi sveobuhvatni pristup temeljen na kombinaciji širokog raspona tehnika procjene (uključujući omjer rizika, strukturalnu operacijsku analizu, procjenu kreditnog službenika i negativni kreditni zapis).

Preuzmite sve dobre prakse sažete u jednoj studiji izrađenoj od strane Europske mikrofinancijske mreže na:

www.microfinancegoodpractices.com ili www.interregeurope.eu/atmforsmes/library/



O STUDIJSKIM PUTOVANJIMA – ISKUSTVA I PROCES UČENJA



FEJÉR ENTERPRISE AGENCIJA (LP)

“Tijekom provedbe projekta "ATM for SME'S" organizirali smo 6 studijskih putovanja, gdje smo se upoznali s dobrim praksama iz različitih europskih zemalja. U Offenbachu smo naučili kako stručnjaci i partneri mogu zajedno raditi na rješavanju problema mikrofinanciranju na interaktivan način. Tijekom drugog studijskog putovanja u Oslu norveški je partner kako su integrirali ljude koji dolaze iz različitih kultura u mikrofinanciranje. Centar Europeo de Empresas i Innovación Burgos (CEEI Burgos) predstavio je mogućnosti za kredite u ruralnim poduzećima ispod 25.000 eura bez potrebe za jamstvom i po povoljnim kamatnim stopama (1,5% -3%).

Osim toga, na Sardiniji smo vidjeli kako je vlada poduprla sektor malog i srednjeg poduzetništva i polje mikrofinanciranja različitim financijskim potporama. Ured župana Świętokrzyskie regije pokazao je kako sufinancirani krediti ESF-a i nefinancijska potpora mogu pomoći ljudima s nedostatnim kapitalom, ali s idejama i vještinama za početak novog poslovanja. Nadalje, posljednje studijsko putovanje organizirala je PORA Regionalna razvojna agencija Koprivničko - Križevačke županije iz Koprivnice, što je izvrstan način za zatvaranje interaktivne faze i faze učenja našeg projekta. Možda je najvažnija naučena lekcija da kad želimo razviti alat za rješavanje društvenog problema, moramo uvijek početi analizom problema i dodijeliti najprikladnije alate za rješavanje problema.”

U našem slučaju glavni društveni problem je to što postoji puno ljudi - čak i u industrijskim zemljama - koji nemaju pristup kreditima u bankarskom sektoru ako žele obavljati samostalnu djelatnost i financijski podupirati sebe i svoju obitelj iz te djelatnosti.

To je zbog činjenice da je ispunjavanje zahtjeva za odobravanje kredita previše rizično i nije dobro za banke zbog malog iznosa zajmova. Mogući je alat za rješavanje ovog problema pružiti pristup mikro zajmovima u većoj mjeri za osobama isključenim iz bankarskih usluga. Organizacije koje omogućavaju male zajmove takvim osobama nazivaju se mikrofinancijskim institucijama.

Očito je da ćemo, ukoliko podupiremo i razvijamo taj sektor za mikrofinanciranje, moći riješiti ovaj društveni problem. "

**MINISTRY OF FINANCE MANAGING AUTHORITY OF
EKONOMSKI RAZVOJNI PROGRAMI (PP2)**



"Grad Offenbach susreće se s brojnim specifičnim izazovima (blizina Frankfurta, sastav građana, itd.) i bilo je vrlo zanimljivo vidjeti kako KIZ Sinnova zajedno s drugim lokalnim akterima kontinuirano prilagođava svoje mikrofinancijske sheme kako bi se zadovoljili zahtjevi.

U Kielceu je uključivanje lokalnih dionika na studijskom putovanju bilo vrlo intenzivno. Regionalni i lokalni akteri predstavili su brojne relevantne mjere u mikrofinanciranju i imali smo priliku susresti krajnje primatelje mikrofinancijskih programa, što je bilo stvarno sjajno!

Zahvalni smo PORI razvojnoj agenciji, za organizaciju takvog velikog studijskog putovanja tijekom kojeg smo imali priliku razumjeti lokalni kontekst, naučiti korisne regionalne i nacionalne inicijative u mikrofinanciranju te upoznati uspješne poduzetnike u Koprivnici koji dobro iskorištavaju inicijative.



ZALA ORGANIZACIJA ZA PROMOCIJU PODUZETNIŠTVA

"Za nas, frizerski studio kojeg smo posjetili na Koprivničom studijskom putovanju bio je vrlo ohrabrujući primjer. Dva potpuno nova poduzetnika uspješno su otvorila zajednički posao koji će uspješno raditi od samog početka. Ovo je vrlo dobar primjer uspjeha i važnosti mikrofinanciranja. IRMA kreativni studio bio je još jedan odličan primjer tijekom posljednjeg studijskog putovanja u Koprivnici. Poduzeće je otvoreno prije nekoliko tjedana zahvaljujući podršci programa samozapošljavanja. Tvrtka je puna mogućnosti. Ovo moderno poduzeće ima jasan put za ulazak na međunarodno tržište."



FORAREGIONALNA RAZVOJANA AGENCIJA KOPRIVNI KO-KRI EVA KE UPANIJE (PP8)

Identifikacija dobrih praksi između projektnih partnera i dionika koji kreiraju i provode programe i mjere mikrofinanciranja poduzetnika nastavljena je studijskim putovanjem organiziranim u Hrvatskoj, gdje su projektni partneri prikazali na konkretnim primjerima na koji način rade na promociji lokalnih izvora mikrofinanciranja i poduzetničkih inicijativa. Tijekom posjeta, posebna je čast bila domaćinu da svojim projektnim partnerima predstavi uspješne primjere poduzetnika koji su raznim mjerama mikrofinanciranja pokrenuli svoje poslovanje. Tako su posljednjim studijskim putovanjem u nizu dodatno su učvršćene poslovne i prijateljske veze stečene kroz ovaj projekt te će svi projektni partneri nastaviti marljivo raditi na mjerama i programima mikrofinanciranja u svojim regijama."



URED MARŠALA WI TOKRZYSKIE REGIJA (PP9)

"Vraćajući se na studijske posjete organizirane od strane projektnih partnera inspirirani smo sastancima u Offenbachu u listopadu 2016. Radili smo intenzivno podijeljeni u male skupine na interaktivnoj radionici usmjerenoj na različite aspekte mikrofinanciranja. Na temelju tog iskustva organizirali smo sličnu interaktivnu radionicu tijekom našeg studijskog putovanja u Poljskoj u Kielceu, Sandomierzu i Starachowicama 2017. godine. Također smo organizirali prezentacije lokalnih dionika angažiranih u našoj regionalnoj mikrofinancijskoj mreži. Studijski posjeti su izvrstan alat jer izravno možemo vidjeti različite modele mikrofinanciranja, susresti ljude koji imaju koristi od sustava i čuti priče o uspjehu kao što su migranti potpuno integrirani u norveškom društvu kao lokalni poduzetnici."



"Dobre prakse identificirane kako bi se osiguralo korištenje javnih/privatnih sredstava u svrhu unapređenja mikrokreditiranja u Europi vrijedan su izvor inspiracije za početak oblikovanja inovativnih modela partnerstva u sektoru mikrofinanciranja. Terenski posjeti u Offenbachu bili su vrlo interaktivni i pružili su nam mogućnost ne samo da upoznamo bolje aktivnosti projektnih partnera, već i da zajedno radimo na novim idejama koje služe mikrokreditnim klijentima!"

DVA NAJVAŽNIJA PROJEKTA REZULTATA: PROJEKTI VIDEO I STUDIJA

PROJEKTI VIDEO

Uz stvarne klijente i prikazivanje prednosti mikrofinanciranja, cilj filma je prikazati iskustva projekta donositeljima odluka na sveobuhvatan način.

Film se sastoji od 3 glavne teme:

Osnovno znanje o mikrofinanciranju kako bi razumjeli poruku koju želimo prenijeti.

Dobre prakse, relevantna iskustva i preporuke tijekom provedbe projekta.

Realne priče o klijentima, koje pokazuju prednosti mikrofinanciranja s gledišta klijenata, na emotivan način.

Video se snima korištenjem najnovije tehnologije i slijedeći profesionalni scenarij.

Duljina projektnog videa je između 30 i 60 minuta, ovisno o duljini intervjua.

Intervjui su zabilježeni na lokalnom jeziku kako bi se opisala transnacionalna značajka projekta. Konačna verzija bit će na engleskom jeziku, s titlovima gdje je to relevantno.

Projektni film prati važne događaje projekta "ATM for SME's", sadrži intervjue projektnih partnera i stvarnih klijenata koji govore kako im je mikrofinanciranje pomoglo krenuti naprijed. Videozapis jasno pokazuje da je mikrokreditiranje jedini izlaz iz financijske isključenosti i može doslovno promijeniti život poduzetnika koji vode malu tvrtku.

PROJEKTNA STUDIJA

Komparativna studija analizira pravni okvir mikrofinanciranja u regijama koje sudjeluju u projektu, korištenje javnih sredstava u programima mikrofinanciranja i provedbu europskih odredbi prema mikrofinanciranju. U razdoblju poslije krize učinjene su značajne intervencije od strane Europske unije i država članica kako bi se olakšali uvjeti za mala i srednja poduzeća za prikupljanje kapitala na financijskom tržištu. Ipak, još uvijek su potrebni brojni napor za uklanjanje prepreka za pristup financiranju i rješavanju financijske isključenosti, a mikrofinanciranje koje se nudi kroz različite modalitete diljem Europe i dalje je ključni instrument. Kratkoročno, ono pomaže ostvariti perspektivne, ali ne još bankovne projekte. Ulaganja, u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, poboljšavaju konkurentnost poduzeća,

dovode do otvaranja novih radnih mjesta i na kraju doprinose stvaranju lokalnog bogatstva. Štoviše, važnost društvenih aspekata smanjenja razlika, siromaštva i promicanja inkluzivnog rasta ne može se preneglasiti.

Što se tiče gore navedenog, istraživanja su provedena uz sudjelovanje deset projektnih partnera iz sedam različitih država članica EU (Mađarska, Španjolska, Njemačka, Italija, Hrvatska, Poljska, Belgija) i Norveška. Partneri su uključili niz institucija upravljačke vlasti, mikrofinancijske institucije i organizacije zadužene za razvoj poduzeća. Osim općeg pregleda situacije i pitanja vezanih za mikrofinanciranje u Europi, provedena je studija o iskustvima s financijama i mikrofinanciranjem malih i srednjih poduzeća u šest država članica EU (Mađarska, Italija, Njemačka, Španjolska, Hrvatska, Poljska).



Ovdje možete pogledati film i preuzeti studiju:

www.interregeurope.eu/atmforsmes/

PROJEKTNA PORUKA

Projekt "ATM for SME's" percipira mikrofinanciranje kao ključni čimbenik inkluzivnog rasta u regijama i time poboljšava lokalno političko okruženje kako bi se stvorili novi projekti i inicijative na polju mikrofinanciranja.

OSTANITE U KONTAKTU:

www.interregeurope.eu/atmforsmes/



@AtmSmes

ATM for SMEs
Interreg Europe

