

Jak budować strategię finansowania AI?

Praktyczne sposoby wykorzystania ulg i dotacji



AI: BIZNES JUTRA

SZTUCZNA INTELIGENCJA W ROZWOJU FIRM

KATOWICE **07-08 MAJA 2025**

Agenda prezentacji

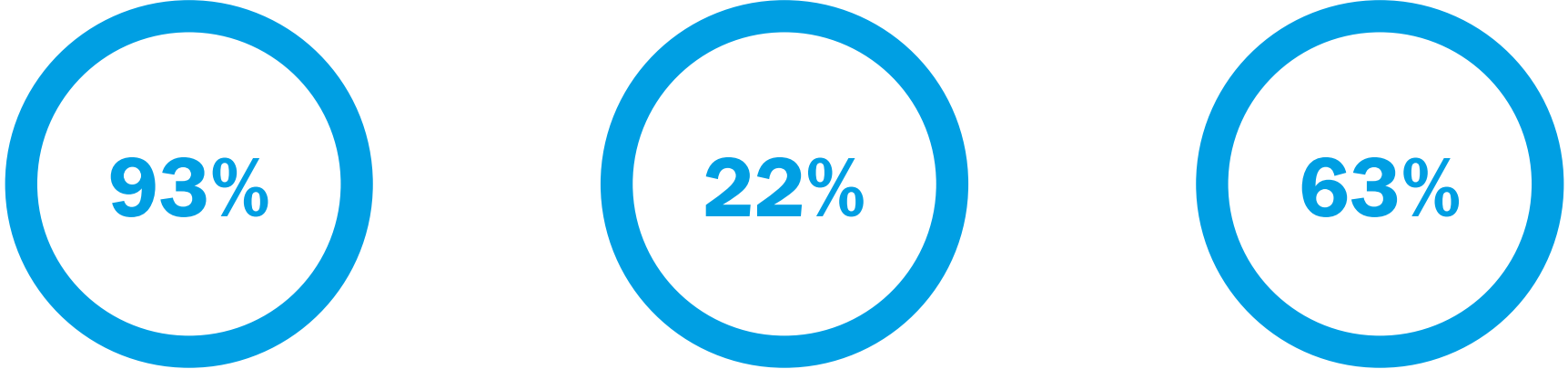
- Wykorzystanie AI w biznesie
- Ulga B+R jako mechanizm finansowania projektów rozwojowych z AI
- Finansowanie projektów AI - case study
- Dotacje – katalizator rozwoju AI
- Jak łączyć ulgę B+R z dotacjami?



Wykorzystanie AI w biznesie



Wykorzystanie AI w biznesie



93%

**badanych firm stosuje
AI do optymalizacji
procesów**

22%

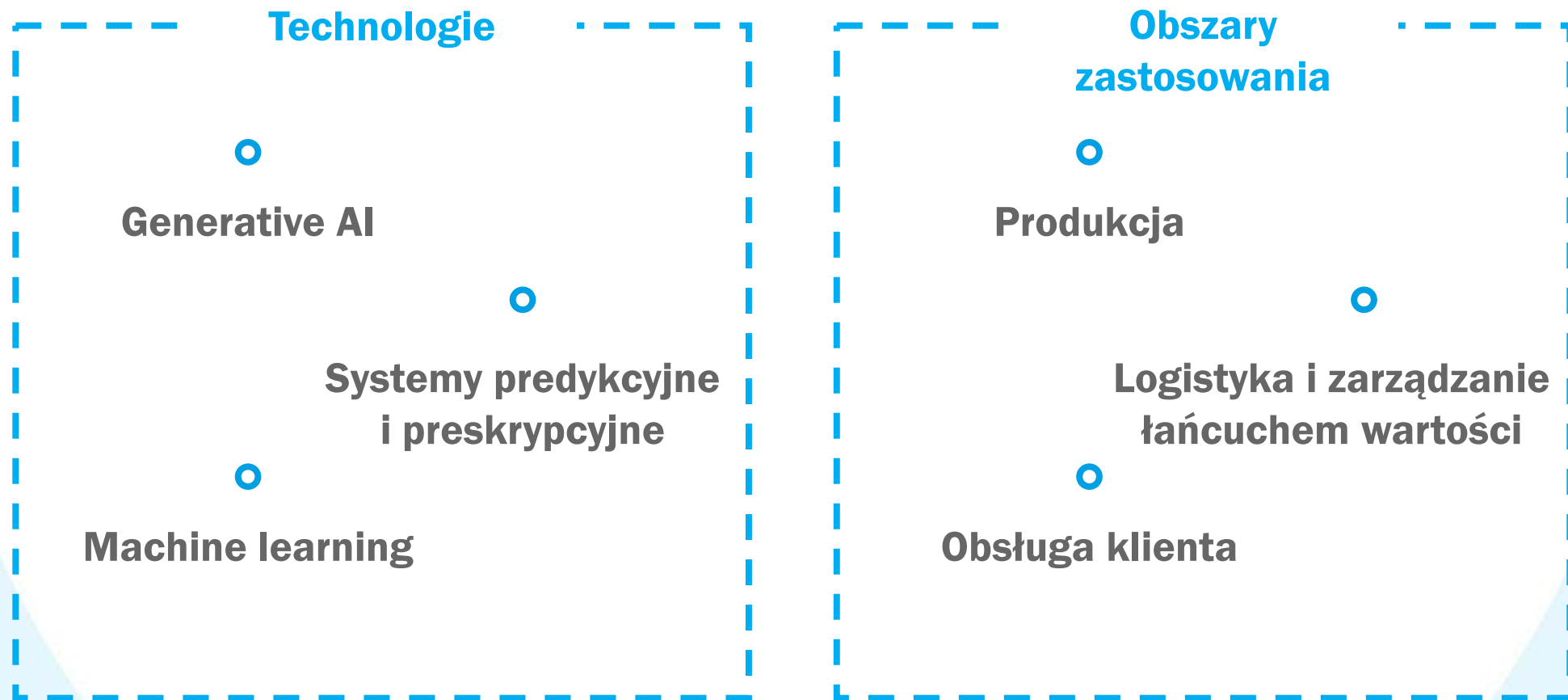
odsetek firm
traktujących **AI jako
element strategii
firmowej**

63%

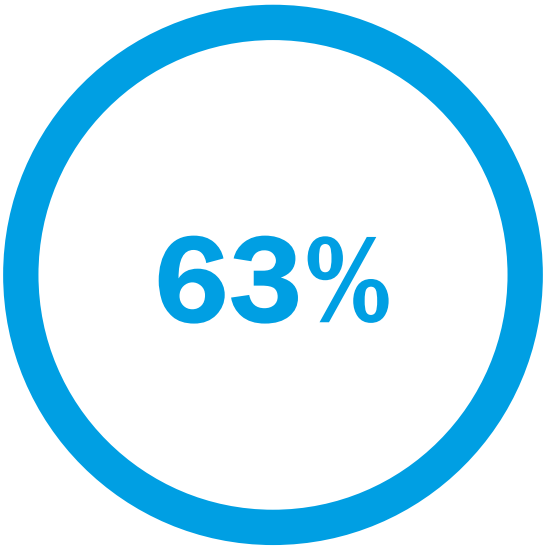
firm przeznacza **mniej
niż 2% swoich
przychodów** na
wdrożenia AI

Źródło: Badanie SW Research dla Ayming, kwiecień 2025 r. N=150. W badaniu wzięła udział kadra zarządzająca ze średnich (50-250) i dużych (250+) przedsiębiorstw z branż: technologicznej, przetwórstwa przemysłowego oraz FMCG. W badaniu wzięły udział tylko firmy, które potwierdziły wykorzystanie AI do projektów badawczo-rozwojowych.

Technologie i obszary zastosowania



Sztuczna inteligencja jako katalizator innowacji



63%

firm twierdzi, że
AI zwiększyła
innowacyjność ich oferty
produktowej lub
usługowej

Najpoważniejszy czynnik finansowy ograniczający wdrożenie AI w firmie

71%

badanych firm, uważa że trudności w **pozyskaniu zewnętrznego finansowania** ograniczają wdrożenie AI co najmniej w umiarkowanym stopniu



Jak budować strategię finansowania AI?



Źródła finansowania inwestycji AI

59%

badanych firm deklaruje, że
głównym źródłem finansowania
inwestycji AI jest **kapitał własny**



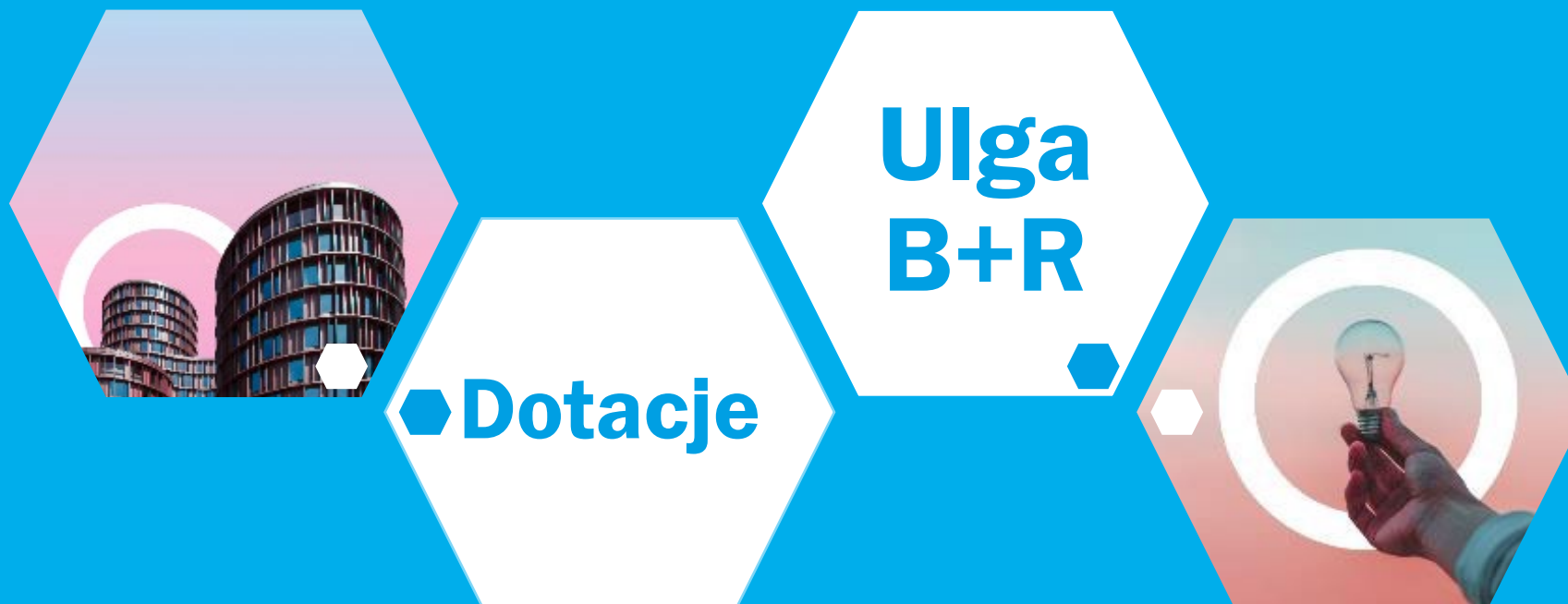
Jednocześnie...

57%

firm aktywnie poszukuje
możliwości zewnętrznego
finansowania rozwoju AI



Transformacja AI biznesu wymaga włączenia zewnętrznych narzędzi finansowania



Ulga B+R jako mechanizm finansowania projektów rozwojowych z AI



Założenia ulgi B+R



Możliwość **dodatkowego odliczenia** (dla podatników **PIT i CIT**) od podstawy opodatkowania kosztów poniesionych na działalność B+R



Odliczenie od podatku **kosztów już poniesionych**



Poziom innowacyjności na skalę przedsiębiorstwa, a nie kraju czy świata



Projekty nie muszą zakończyć się sukcesem i mogą być **w trakcie realizacji**



Do rozliczenia ulgi B+R nie jest konieczne prowadzenie skomplikowanych badań naukowych, **wystarczą same prace rozwojowe**



Mechanizm działania ulgi B+R



Ulga B+R pozwala podatnikom CIT i PIT **odliczyć dodatkowo od podstawy opodatkowania do 200% kosztów kwalifikowanych poniesionych na działalność B+R, do 5 lat wstecz.**



Katalog kosztów kwalifikowanych jest zamknięty, wśród nich są m.in.: **koszty zatrudnienia pracowników** realizujących działania B+R (200% odliczenia); nabycie **materiałów i surowców** bezpośrednio związanych z B+R i inne (100% odliczenia).

Przykładowe oszczędności dzięki uldze B+R

Założenie: firma płaci 19% CIT

Roczne koszty osobowe kwalifikowane do ulgi B+R

1
mln zł



380
tys. zł

Łączna wartość ulgi B+R

Korzyści dla firmy



Dodatkowe środki w budżecie - do reinwestycji w dalszy rozwój firmy, np. kolejne działania B+R, rozwój technologiczny, akwizycje, rozwój pracowników, etc.



Poprawa cash flow - środki z ulgi można odzyskać **do 5 lat wstecz**, urząd skarbowy przelewa zwrot na konto podatnika.



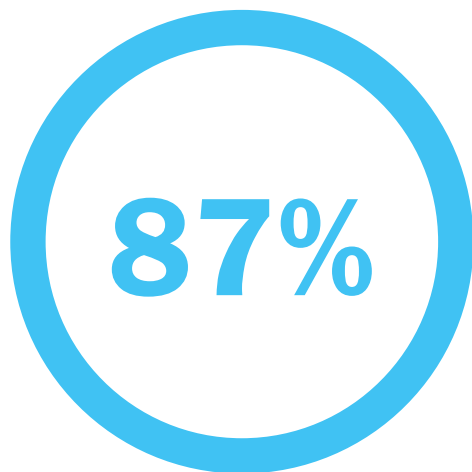
Zwiększenie dojrzałości innowacyjnej organizacji - przejście przez proces rozliczenia ulgi B+R pozwala ustrukturyzować działania B+R w organizacji i włączyć je w planowanie strategiczne.



Możliwość dodatkowego zwiększenia środków - dzięki komplementarności ulgi B+R z pozostałymi ulgami proinnowacyjnymi i dotacjami.



Ulga B+R w ocenie przedsiębiorców



firm, które skorzystało
z ulgi B+R, ocenia
pozytywnie skalę
uzyskanego wsparcia

”

*Z naszego punktu widzenia
największą zaletą ulgi B+R jest
motywowanie przedsiębiorstw do
zwiększania nakładów na badania i
rozwój oraz wspieranie nowych
technologii, co docelowo powinno
poprawić konkurencyjność spółek
korzystających z ulgi.*

Krzysztof Tański
Dyrektor Finansowy
MARION

Finansowanie projektów AI – case study



Założenia Case Study

Wielkość firmy: MŚP

Branża: e-commerce (sprzedaż detaliczna online)

Projekt B+R, kwalifikujący się do ulgi B+R:

opracowanie własnego systemu do analizy zachowań użytkowników sklepu internetowego w czasie rzeczywistym, z wykorzystaniem sztucznej inteligencji i uczenia maszynowego.

Zatrudnienie pracowników zaangażowanych w prace

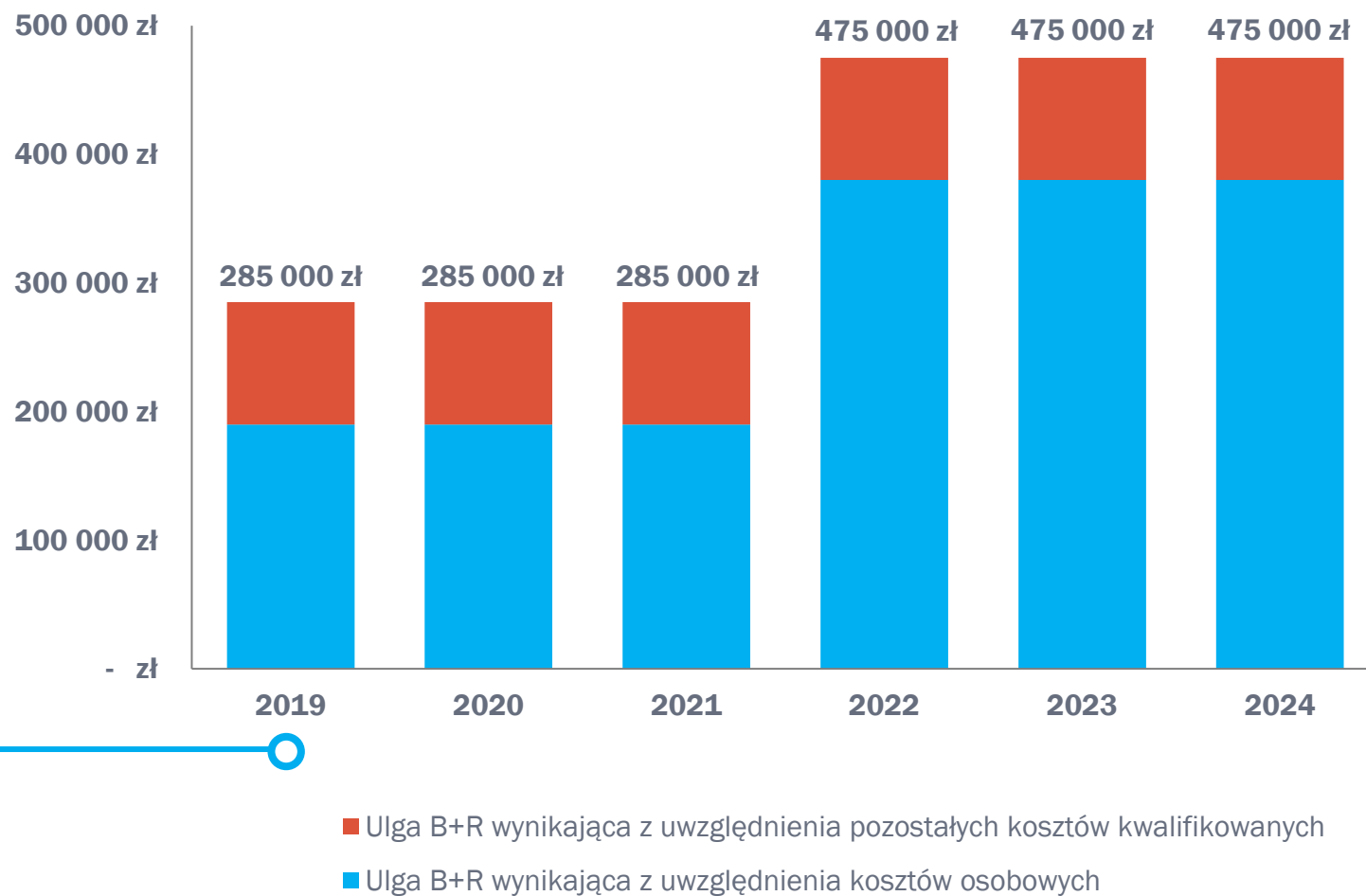
B+R: 10 osób

Roczne koszty osobowe: 1 mln zł

Pozostałe koszty kwalifikowane: 0,5 mln zł



Potencjalne korzyści finansowe do uzyskania w 2025 roku



Z końcem
2025 r. mija
termin na
złożenie
korekty za
2019 r.!

Potencjalne korzyści finansowe do uzyskania w 2025 i 2026 roku



The infographic consists of two large blue circles on a white background. The left circle contains the text '2,28 mln zł' and the right circle contains '475 tys. zł'. Below each circle is a descriptive text block. The entire graphic is set against a light blue background with white curved borders on the left and right sides.

2,28
mln zł

Wartość ulgi B+R za lata
2019-2024 – **dodatkowe**
środki w budżecie firmy
w 2025 r.

475
tys. zł

Wartość ulgi B+R za 2025 r.
– **dodatkowe środki**
w budżecie firmy w 2026 r.

Dotacje –katalizator rozwoju AI



Dostępne programy dotacyjne

Nazwa programu	Dla kogo?	Maksymalna wartość dofinansowania
Ścieżka SMART	MŚP, duże firmy, konsorcja	Łącznie na cały projekt: ○ 150 mln zł (konsorcja) ○ 50 mln zł (inne nabory)
Horizon Europe	Konsorcja badawcze, uczelnie, firmy	Do 100%
Digital Europe	Firmy, uczelnie, instytucje publiczne	Do 100%
EIC Accelerator	MŚP	Do 2,5 mln EUR



Nowy projekt: Samouczący się ekosystem do automatycznego zarządzania ofertą i kanałem sprzedaży

Cel projektu: Stworzenie zintegrowanego, adaptacyjnego systemu wspierającego dynamiczne zarządzanie ofertą i sprzedażą w e-commerce w czasie rzeczywistym. Samoadaptujący się silnik AI (reinforcement learning) bazuje na danych behawioralnych klientów, uczy się z ich interakcji i samodzielnie podejmuje decyzje o:

- doborze rekomendowanych produktów,
- optymalnej cenie jednostkowej,
- wyborze kanału sprzedaży,
- momencie kontaktu z użytkownikiem.



Jak łączyć ulgę B+R z dotacjami?

Przykład wykorzystania środków

2,28
mln zł

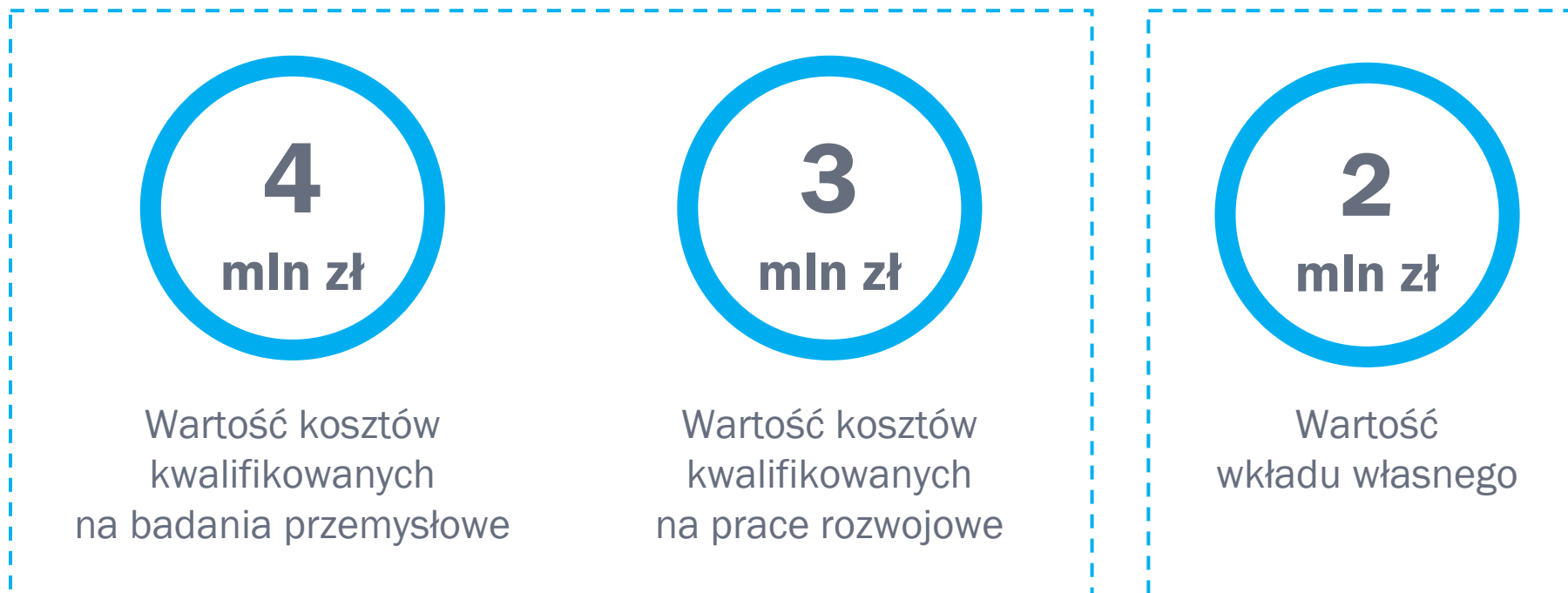
Łączna wartość środków
uzyskanych z ulgi B+R
za lata 2019-2024

→ Środki mogą zostać
wykorzystane
jako **wkład własny**
w projekcie dotacyjnym
SMART

→ Wkład własny może
zostać rozliczony jako
koszt kwalifikowany
w uldze **B+R**

! Nie można dwa razy rozliczyć tych samych kosztów, tzn. **nie można odliczyć w uldze B+R kosztów, które zostały już pokryte z dotacji.**

Koszty projektu i wartość dofinansowania



Dofinansowanie projektu w ramach
Ścieżki SMART:

5 mln zł

Możliwość rozliczenia
w ramach ulgi B+R – dodatkowe
środki w budżecie firmy:

380 tys. zł

Najnowszy raport Ayming Polska o AI

- Jak polskie firmy inwestują w AI?
- Jakie technologie wybierają?
- Gdzie widzą największe szanse, a gdzie bariery?

W raporcie opieramy się na realnych danych z rynku: głosach kadry zarządzającej z sektora technologii, przemysłu i FMCG.

**Zapisz się na listę wysyłkową
i otrzymaj raport w dniu
premiery na początku czerwca!**



Dziękujemy za uwagę!



Agnieszka Hrynkiewicz-Sudnik

Dyrektor Konsultingu
w Ayming Polska

