

Załącznik nr 1 do Regulaminu udzielania pożyczek
Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP

Sposób pomiaru celów osiągniętych w wyniku realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką

1. Cel nr 1

Zwiększenie skali działania przedsiębiorstwa oraz wzrost zasięgu oferowanej oferty/usługi i tym samym zakładanych przychodów.

Wnioskodawca we wniosku o udzielenie pożyczki szczegółowo opisuje w jaki sposób realizacja przedsięwzięcia wpłynie na zwiększenie skali działania. Wraz z opisem przedstawia zakładany wzrost przychodów planowanych do osiągnięcia w wyniku realizacji przedsięwzięcia, w odniesieniu do przychodów historycznych.

Cel będzie podlegał monitorowaniu przez podmiot udzielający pożyczki.

W terminie 30 dnia liczonych od dnia, w którym upłynie 12 miesięcy od dnia zakończenia realizacji przedsięwzięcia, bez wezwania, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia danych finansowych potwierdzających osiągnięcie zaplanowanego w wyniku realizacji przedsięwzięcia wzrostu przychodów.

2. Cel nr 2

Zwiększenia ilości miejsc pracy w wyniku realizacji inwestycji.

Pod uwagę brany jest planowany w wyniku realizacji inwestycji wzrost zatrudnienia u Wnioskodawcy, w porównaniu do stanu zatrudnienia na moment złożenia wniosku o udzielenie pożyczki. Inwestycja musi wykazać wzrost zatrudnienia netto, co oznacza, że wzrost zatrudnienia w wyniku realizacji inwestycji może mieć miejsce wyłącznie w przypadku jednoczesnego utrzymania poziomu zatrudnienia wykazanego jako podstawa wyliczenia wzrostu. Wzrost zatrudnienia liczony jest po zakończeniu inwestycji.

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zatrudnienia nowego pracownika w wymiarze minimum 0,5 etatu w kolejnym miesiącu po zakończeniu inwestycji finansowanej ze środków pożyczki i utrzymania wzrostu zatrudnienia przez okres minimum 12 miesięcy.

Do zatrudnienia wliczane są wszystkie etaty z wyłączeniem:

- a) osób zatrudnionych na podstawie umowy o dzieło lub umowy zlecenia,
- b) osób wykonujących pracę nakładczą,
- c) uczniów, którzy zawarli z firmą umowę o naukę zawodu lub przyuczenie do wykonywania pracy,
- d) osób korzystających w trakcie ostatnich 12 miesięcy z bezpłatnych urlopów wychowawczych w wymiarze powyżej 3 miesięcy.

Aby spełnić warunek przedsiębiorstwo będzie musiało wskazać stan zatrudnienia przed otrzymaniem wsparcia (średnia z roku poprzedzającego otrzymanie wsparcia) i po otrzymaniu wsparcia (średnia z roku po otrzymaniu wsparcia) – różnica powinna odpowiadać ilości miejsc utworzonych w przedsiębiorstwie w ramach wsparcia. Samozatrudnienie nie spełnia warunku.

Cel będzie podlegał monitorowaniu przez podmiot udzielający pożyczki.

Pożyczkobiorca w ciągu 30 dni po upływie 12 miesięcy licząc od dnia zakończenia realizacji przedsięwzięcia, bez wezwania zobowiązany jest przekazać Agencji oświadczenie na temat nowoutworzonych miejsc pracy rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, powstałe do 12 miesięcy od daty zakończenia realizacji przedsięwzięcia finansowanego pożyczką, do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych, prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy wraz z dokumentami to potwierdzającymi: deklaracje ZUS DRA i umowy o pracę (kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem). Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.

3. Cel nr 3

Zwiększenie innowacyjności MŚP (innowacji produktowych, procesowych i organizacyjnych) tj. wdrożenie innowacji przynajmniej na poziomie przedsiębiorstwa, rozwiązań dotychczas niestosowanych w przedsiębiorstwie, które przyczynią się do podniesienia konkurencyjności firmy na rynku.

Poprzez innowację na poziomie krajowym rozumie się wdrożenie innowacji stosowanej w kraju nie dłużej niż 3 lata (licząc od daty złożenia wniosku o pożyczkę). Wraz z wnioskiem o pożyczkę pożyczkobiorca zobowiązany jest przedstawić opinię o innowacyjności wystawioną przez jednostkę naukową w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy z dnia 30 kwietnia 2010 r. o zasadach finansowania nauki (tekst jednolity z 2018 r., poz. 87 z późn. zm.).

Opinia powinna potwierdzać okres i zakres stosowania technologii będącej przedmiotem przedsięwzięcia.

Poprzez innowację na poziomie regionalnym rozumie się wdrożenie innowacji stosowanej w regionie nie dłużej niż 3 lata (licząc od daty złożenia wniosku o pożyczkę). Wraz z wnioskiem o pożyczkę pożyczkobiorca zobowiązany jest przedstawić opinię o innowacyjności wystawioną przez jednostkę naukową w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy z dnia 30 kwietnia 2010 r. o zasadach finansowania nauki (tekst jednolity z 2018 r., poz. 87 z późn. zm.).

Opinia powinna potwierdzać okres i zakres stosowania technologii będącej przedmiotem przedsięwzięcia.

Przez innowację na poziomie przedsiębiorstwa rozumie się rozwiązania niestosowane dotychczas w przedsiębiorstwie wnioskodawcy. We wniosku o udzielenie pożyczki wnioskodawca zamieszcza stosowny opis potwierdzający wprowadzenie innowacji na poziomie przedsiębiorstwa.

Ocena osiągnięcia celu dokonywana będzie na podstawie informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz dokumentów potwierdzających zakończenie realizacji przedsięwzięcia.

Pożyczkobiorca w ciągu 30 dni od zakończenia realizacji przedsięwzięcia zobowiązany jest bez wezwania przedstawić dokumentację dotyczącą zakończenia inwestycji i wprowadzenia innowacji w przedsiębiorstwie.

4. Cel nr 4

Optymalizacja procesów, dzięki którym nastąpi redukcja kosztów lub emisji zanieczyszczeń.

Redukcja kosztów – proces polegający na obniżaniu wydatków w firmie lub organizacji, mający na celu poprawę efektywności finansowej na skutek realizacji przedsięwzięcia.

Wnioskodawca we wniosku o udzielenie pożyczki szczegółowo opisuje w jaki sposób realizacja przedsięwzięcia wpłynie na redukcję kosztów. Wraz z opisem przedstawia zakładany spadek kosztów planowanych do osiągnięcia w wyniku realizacji przedsięwzięcia, w odniesieniu do kosztów historycznych.

Cel będzie podlegał monitorowaniu przez podmiot udzielający pożyczki.

Redukcja emisji zanieczyszczeń – inwestycja przewiduje działania w obszarze ochrony środowiska mające na celu zmniejszenie emisji szkodliwych gazów do środowiska. Wnioskodawca powinien we wniosku o udzielenie pożyczki opisać i wykazać w liczbach osiągnięcie tego celu. Należy w ramach prowadzonej działalności gospodarczej porównać stan na moment złożenia wniosku o udzielenie pożyczki i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji. Cel zostanie osiągnięty także, jeśli Wnioskodawca wykaże, że inwestycja ogranicza emisję szkodliwych gazów do środowiska w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych na rynku. Wnioskodawca do Wniosku o udzielenie pożyczki dołącza dokumentację techniczną potwierdzającą, że inwestycja przyczyni się do ograniczenia emisji szkodliwych gazów do środowiska bądź opinię wyspecjalizowanej zewnętrznej jednostki.

Ocena spełnienia warunku dokonywana jest na podstawie informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz załączników, w tym dokumentacji technicznej.

W terminie 30 dnia liczonych od dnia, w którym upłynie 12 miesięcy od dnia zakończenia realizacji przedsięwzięcia, bez wezwania, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia dokumentacji dotyczącą zakończenia inwestycji i osiągnięcia redukcji kosztów/redukcji emisji zanieczyszczeń.