

Załącznik nr 2 do Regulaminu udzielania pożyczek
Regionalna pożyczka inwestycyjna dla MŚP

**Warunki umożliwiające udzielenie pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe
(z preferencyjnym oprocentowaniem)**

1. Warunek nr 1

Stworzenie i utrzymanie (min. przez 1 rok) dodatkowego miejsca pracy.

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.

Ocena spełnienia warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

2. Warunek nr 2

Pożyczkobiorca jest mikro, małą lub średnią firmą w początkowej fazie rozwoju.

Czas trwania firmy, w zależności od formy prawnej jest liczony:

- 1) dla osób fizycznych – od daty pierwszego wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG),
- 2) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
- 3) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
- 4) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym KRS,

- 5) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym KRS,
- 6) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego.

Przekształcenie lub zmiana formy prawnej traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej. Zawieszenie prowadzenia działalności gospodarczej wlicza się do okresu prowadzenia działalności.

Ocena spełnienia warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

3. Warunek nr 3

Inwestycje realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej - pod uwagę brany jest obszar, na którym realizowana będzie inwestycja; warunek jest spełniony, jeśli inwestycja realizowana będzie na obszarze o niskim poziomie aktywności gospodarczej na poziomie gmin w województwie warmińsko-mazurskim – obszary o niskim poziomie aktywności gospodarczej to obszary, dla których poziom wskaźnika: *podmioty wpisane do rejestru REGON na 10 tys. ludności* kształtuje się na poziomie poniżej 70% średniej regionalnej.

Aktualny wykaz obszarów o niskim poziomie aktywności gospodarczej zamieszczany będzie na stronie internetowej Pożyczkodawcy.

Ocena spełnienia warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

4. Warunek nr 4

Wykaz obszarów **OSI Obszary Marginalizacji:**

gminy miejsko-wiejskie	gminy wiejskie	gminy miejskie
• Biała Piska, • Bisztynek, • Jeziorany, • Kisielice, • Korsze, • Lidzbark, • Mikołajki, • Miłakowo, • Młynary, • Orneta, • Orzysz, • Pieniężno, • Reszel, • Ruciane-Nida, • Ryn, • Sępólno, • Susz,	• Banie Mazurskie, • Barciany, • Bartoszyce, • Biskupiec, • Braniewo, • Budry, • Dąbrówno, • Dubeninki, • Działdowo, • Dźwierzuty, • Godkowo, • Grodziczno, • Grunwald, • Górowo Iławeckie, • Janowiec Kościelny, • Janowo, • Kalinowo,	• Górowo Iławeckie

• Tolkmicko, • Wielbark, • Zalewo	• Kętrzyn, • Kiwity, • Kolno, • Kowale Oleckie, • Kozłowo, • Lełkowo, • Lubawa, • Lubomino, • Małdyty, • Markusy, • Miłki, • Nowe Miasto Lubawskie, • Piecki, • Płoskinia, • Płościna, • Pozezdrze, • Prostki, • Rozogi, • Rybno, • Rychliki, • Sorkwity, • Srokowo, • Stare Juchy, • Świątki, • Świętajno (powiat olecki), • Wieliczki, • Wilczęta, • Wydminy	
---	---	--

Aktualny wykaz obszarów OSI Obszary Marginalizacji zamieszczany będzie na stronie internetowej Pożyczkodawcy.

Ocena spełnienia warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

5. Warunek nr 5

Wykaz obszarów **OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze:**

Miasta w gminach miejsko-wiejskich	gminy miejskie
• Olecko, • Pisz	• Bartoszyce, • Braniewo, • Działdowo, • Elbląg, • Ełk, • Giżycko,

	• Iława, • Kętrzyn, • Lidzbark Warmiński, • Mrągowo, • Ostróda, • Szczytno
--	---

Aktualny wykaz obszarów OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze zamieszczany będzie na stronie internetowej Pożyczkodawcy.

Ocena spełnienia warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

6. Warunek nr 6

Wykaz obszarów **Integratora Mazurskiego:**

Strefa aktywności gospodarczej na terenach inwestycyjnych zlokalizowanych w pobliżu Portu Lotniczego Olsztyn-Mazury. Obszar ten obejmuje działki objęte miejscowym planem zagospodarowania przestrzennego uchwalonym uchwałą nr V/43/2019 Rady Gminy Szczytno z dnia 28 lutego 2019 r. położone w m. Szymany o następujących numerach geodezyjnych: 463/45, 463/46, 463/50, 463/56, 463/57, 463/60, 463/61, 463/64, 463/65, 463/66, 463/67, 463/68, 463/69.

Aktualny wykaz obszarów Integratora Mazurskiego zamieszczany będzie na stronie internetowej Pożyczkodawcy.

Ocena spełnienia warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

7. Warunek nr 7

Wykaz **przygranicznych powiatów województwa warmińsko-mazurskiego:**

- powiat braniewski,
- powiat bartoszycki,
- powiat kętrzyński,
- powiat węgorzewski,
- powiat gołdapski.

Aktualny wykaz przygranicznych powiatów województwa warmińsko-mazurskiego zamieszczany będzie na stronie internetowej Pożyczkodawcy.

Ocena spełnienia warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

8. Warunek nr 8

Inwestycje realizowane na obszarach o wysokiej stopie bezrobocia (w odniesieniu do średniej województwa) - pod uwagę brana jest stopa bezrobocia w powiecie na obszarze województwa warmińsko-mazurskiego, na terenie którego realizowana będzie inwestycja - na podstawie wskaźnika „Stopa bezrobocia rejestrowanego w %” według danych GUS lub Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Olsztynie; warunek jest spełniony, jeśli inwestycja będzie realizowana na terenie powiatu o stopie

bezrobocia wyższej od średniej stopy bezrobocia dla województwa warmińsko-mazurskiego - według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.

Aktualny wykaz obszarów o wysokiej stopie bezrobocia (w odniesieniu do średniej województwa) zamieszczany będzie na stronie internetowej Pożyczkodawcy.

Ocena spełnienia warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

9. Warunek nr 9

Inwestycje wykazujące wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych.

Wykaz inteligentnych specjalizacji Warmii i Mazur:

Drewno i meblarstwo	Ekonomia wody
• przetwórstwo i sprzedaż drewna • produkcja mebli • sprzedaż produktów drzewno-meblarskich • usługi projektowe • naprawa i konserwacja • produkcja innych wyrobów stolarskich • nauka i IOB	• produkcja maszyn • transport wodny • sporty wodne • produkcja jachtów i łodzi • środowisko przyrodnicze i jego ochrona • przemysł rolno-spożywczy • nauka i IOB • zakwaterowanie i odnowa biologiczna
Zdrowe życie	Żywność wysokiej jakości
• producenci i dystrybutorzy sprzętu oraz produktów medycznych • dostawcy usług medycznych i około medycznych • sektor ICT wyspecjalizowany w zakresie ochrony zdrowia • dostawcy produktów i usług środowiskowych • producenci i dostawcy wiedzy w zakresie zdrowia życia	• chów i hodowla ryb oraz zwierząt • produkcja żywności nieprzetworzonej • przetwarzanie i unieszkodliwienie odpadów porolniczych • produkcja i usługi na rzecz hodowli zwierząt • przetwórstwo spożywcze • produkcja maszyn dla rolnictwa • nauka i IOB

Poprzez inwestycje w ramach powyższych inteligentnych specjalizacji należy rozumieć takie, które muszą spełnić co najmniej dwa z poniższych warunków łącznie:

1) wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji, tj w obszarze:

- drewno i meblarstwo - link do analizy SWOT Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Drewno i meblarstwo – raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA INTELIGENTNEJ SPECJALIZACJI „DREWNO I MEBLARSTWO” https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/DREWNO_I_MEBLARSTWO_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf
- ekonomia wody — Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego

Ekonomia wody – raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI EKONOMIA WODY

https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/EKONOMIA_WODY_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf

- zdrowe życie

<https://bu.warmia.mazury.pl:7123/sharing/JltNKsBOM>

- żywność wysokiej jakości – Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Żywność wysokiej jakości – raport końcowy, Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI ŻYWNOSĆ WYSOKIEJ JAKOŚCI

https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/%C5%BBYWNO%C5%9A%C4%86_WYSOKIEJ_JAKO%C5%9ACI_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf

- 2) wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji lub dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji, tj: w obszarze

- drewno i meblarstwo - link do analizy SWOT –Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Drewno i meblarstwo – raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA INTELIGENTNEJ SPECJALIZACJI „DREWNO I MEBLARSTWO”

https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/DREWNO_I_MEBLARSTWO_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf

- ekonomia wody - link do analizy SWOT – Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Ekonomia wody – raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI EKONOMIA WODY

https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/EKONOMIA_WODY_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf

- zdrowe życie

<https://bu.warmia.mazury.pl:7123/sharing/JltNKsBOM>

- żywność wysokiej jakości — Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Żywność wysokiej jakości – raport końcowy, Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI ŻYWNOSĆ WYSOKIEJ JAKOŚCI

https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/%C5%BBYWNO%C5%9A%C4%86_WYSOKIEJ_JAKO%C5%9ACI_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf

- 3) stworzenie w wyniku inwestycji możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
- 4) wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.

Ocena spełnienia warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

10. Warunek nr 10

Osiągnięcie w wyniku realizacji przedsięwzięcia oszczędności surowców i energii lub emisji szkodliwych gazów do środowiska,

Inwestycje wykazujące wpływ na oszczędność surowców i energii - inwestycja przewiduje działania w obszarze ochrony środowiska mające na celu zmniejszenie zużycia surowców i energii, w tym także wody. Wnioskodawca powinien we wniosku o udzielenie pożyczki opisać i wykazać w liczbach spełnienie tego warunku. Należy w ramach prowadzonej działalności gospodarczej porównać stan na moment złożenia wniosku o udzielenie pożyczki i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji. Warunek zostanie spełniony także, jeśli Wnioskodawca wykaże, że inwestycja generuje oszczędność surowców i energii w porównaniu do dotychczasowych rozwiązań stosowanych w przedsiębiorstwie. Wnioskodawca do wniosku o udzielenie pożyczki dołącza dokumentację techniczną potwierdzającą, że inwestycja przyczyni się do oszczędności surowców i energii lub audyt energetyczny 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.

Inwestycje wykazujące wpływ na oszczędność emisji szkodliwych gazów do środowiska - 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 spełnienie tego warunku. Należy w ramach prowadzonej działalności gospodarczej porównać stan na moment złożenia wniosku o udzielenie pożyczki i na moment zakończenia realizacji/wdrożenia inwestycji. Warunek zostanie spełniony 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.

11. Warunek nr 11

Rozwój innowacyjności przedsiębiorstwa.

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 rozwiązanie niestosowane dotychczas w przedsiębiorstwie wnioskodawcy. We wniosku o udzielenie pożyczki wnioskodawca zamieszcza stosowny opis potwierdzający wprowadzenie innowacji na poziomie przedsiębiorstwa.

Ocena spełnienia warunku dokonywana jest na podstawie informacji zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz załączników