

WARMIŃSKO- MAZURSKA AGENCJA ROZWOJU REGIONALNEGO S.A. W OLSZTYNIE

ogłasza

nabór wniosków o udzielenie "Pożyczki Inwestycyjnej z Premią"

na podstawie **Umowy Operacyjnej** nr 2/RPWM/1118/2018/1/DIF/113 zawartej w dniu 12 czerwca 2018 r. pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie - jako Pośrednikiem Finansowym i Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie - jako Menadżerem Funduszu Funduszy, w celu realizacji przez Pośrednika Finansowego zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym **"Pożyczka Inwestycyjna z Premią"**.

Pożyczki udzielane są przez Pośrednika Finansowego ze środków Funduszu Funduszy udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy w wys. **15 mln zł** pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach **Projektu „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe”** Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 Poddziałanie 1.5.3 Wzrost konkurencyjności przedsiębiorstw (IF) oraz wkładu własnego Pośrednika Finansowego w wys. **3,75 mln zł**.

Łączna wartość środków do rozdysponowania w ramach Instrumentu Finansowego wynosi **18,75 mln zł**. Pożyczki udzielane są do wyczerpania tej kwoty.

Oprocentowanie pożyczek już od 0,463% w skali roku.

Agencja nie pobiera żadnych opłat i prowizji za udzielenie i obsługę pożyczek.

Wnioski o udzielenie pożyczki można składać od dnia **30 sierpnia 2018 r.** w trybie ciągłym, do momentu, kiedy suma kwot wnioskowanych pożyczek przekroczy poziom 150% środków, (tj. kwotę 28,125 mln zł), przewidzianych w ramach Instrumentu Finansowego. W przypadku przekroczenia tej kwoty, WMARR S.A. w Olsztynie zamieści stosowne ogłoszenie na stronie internetowej Agencji: www.rfp.wmarr.olsztyn.pl

Wnioski o udzielenie pożyczki wraz z wymaganą dokumentacją należy składać w Sekretariacie Agencji od poniedziałku do piątku w godz. 8:30 - 15:30 lub przesłać pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, bądź przesyłką kurierską, na poniższy adres:

Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie
Plac Gen Józefa Bema 3 (Sekretariat - I piętro, pokój 114)
10-516 Olsztyn

lub

w Punkcie Obsługi Klienta (POK) – wykaz POK wraz z ich adresami, danymi kontaktowymi, dniami i godzinami otwarcia zamieszczony jest na stronie internetowej Agencji: www.rfp.wmarr.olsztyn.pl zakładka POŻYCZKI UNIJNE.

Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami, sporządzony w wersji papierowej zgodnie z wzorem określonym przez WMARR S.A. w Olsztynie, składany jest w formie trwale spiętej w sposób uniemożliwiający zagubienie stron, w zaklejonej kopercie. Na opakowaniu, oprócz danych adresowych Agencji, powinny znajdować się następujące dane:

- 1) Regionalny Fundusz Pożyczkowy,
- 2) wniosek o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego **Pożyczka Inwestycyjna z Premią**,
- 3) pełna nazwa oraz adres wnioskodawcy.

Wpływ wniosku zostaje potwierdzony:

- 1) w przypadku wniosku złożonego w siedzibie Agencji - na kopercie, w której składany jest wniosek - stemplem Sekretariatu WMARR S.A. w Olsztynie, opatrzonym podpisem, datą oraz godziną wpływu wniosku,
- 2) w przypadku wniosku złożonego w POK - na kopercie, w której składany jest wniosek - czytelnym podpisem pracownika POK wraz ze wskazaniem pełnej nazwy Agencji, datą oraz godziną wpływu wniosku.

Za datę wpływu wniosku przyjmuje się datę i godzinę przyjęcia wniosku przez Sekretariat Agencji lub POK.

W przypadku wyczerpania środków w ramach Instrumentu Finansowego, kolejne wnioski nie będą przyjmowane, a wnioski oczekujące w kolejce nie będą poddawane ocenie, o czym Wnioskodawca zostanie poinformowany na piśmie.

Wniosek wraz z załącznikami powinien być kompletnie wypełniony w sposób pozwalający go ocenić.

Wnioski nie spełniające powyższych wymogów i w przypadku istotnych braków będą odrzucone.

Wnioski o udzielenie pożyczki podlegają ocenie według kolejności wpływu, z tym zastrzeżeniem, że na termin końcowej oceny wniosku wpływ ma kompletność złożonej przez Wnioskodawcę dokumentacji. Oznacza to, że ocena wniosku niekompletnego złożonego wcześniej, zostanie przeprowadzona po ocenie wniosku kompletnego złożonego później. W takiej też kolejności będą podejmowane przez Zarząd Agencji decyzje w sprawie udzielenia bądź odmowy udzielenia pożyczki.

Powyższe ma zastosowanie osobno dla każdego z następujących przedziałów kwotowych złożonych wniosków:

| | |
|---|---------------------------------|
| 1 | 1 000 000,00 zł – 800 000,01 zł |
| 2 | 800 000,00 zł – 500 000,01 zł |
| 3 | 500 000,00 zł – 300 000,01 zł |
| 4 | 300 000,00 zł – 120 000,01 zł |
| 5 | 120 000,00 zł – 50 000,01 zł |
| 6 | 50 000,00 zł – 5 000,00 zł |

Mając na uwadze obowiązek realizacji przez Agencję wskaźników określonych w ramach Umowy Operacyjnej, Agencja w trakcie realizacji przedmiotowej Umowy będzie decydować o ilości udzielonych pożyczek osobno w ramach każdego przedziału kwotowego.

DLA KOGO

Pożyczkę Inwestycyjną z Premią, zwaną dalej PlzP/Produktem Finansowym PlzP, otrzymać mogą: **mikro, mali i średni przedsiębiorcy**, mający siedzibę lub oddział i prowadzący działalność gospodarczą na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.

NA CO

Produkt Finansowy PlzP przeznaczony jest na/jego celem jest finansowanie **przedsięwzięć rozwojowych, prowadzących do zwiększenia konkurencyjności przedsiębiorstwa.**

Koszty kwalifikowane do finansowania ze środków pożyczki są ściśle związane z celami przedsięwzięcia, a **kierunki inwestowania** muszą być zgodne z przeznaczeniem i celami Produktu Finansowego PlzP.

- 1) W ramach Instrumentu Finansowego realizowane będzie wsparcie inwestycji w:
 - a) niezbędną infrastrukturę ściśle związaną z przedmiotem projektu,
 - b) poprawę potencjału konkurencyjnego przedsiębiorstw,
 - c) zdolność do rozszerzenia oferty o nowe produkty lub usługi.
- 2) Instrument Finansowy skierowany jest do przedsiębiorstw inwestujących w:
 - a) maszyny i sprzęt produkcyjny (przedsięwzięcia rozwojowe, np. modernizacja środków produkcji, wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących miejsc pracy),
 - b) nowoczesne technologie informacyjno – komunikacyjne (TIK),
 - c) innowacje produktowe i procesowe, m.in. poprzez adaptowanie gotowych technologii i rozwiązań zakupionych przez przedsiębiorstwo, wprowadzanie tzw. innowacji imitujących, innowacji w skali przedsiębiorstwa.

Udzielenie wsparcia wymaga **łącnego** spełnienia warunków: wskazanych w pkt 1 i co najmniej jednego warunku wskazanego w pkt 2.

- 3) Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, zgodnie z przepisami prawa unijnego, zarówno nowe, jak i używane, z zastrzeżeniem pkt 4.
- 4) Finansowanie zakupu nieruchomości zarówno niezabudowanych, jak i zabudowanych w ramach PIzP możliwe jest do wysokości **10%** środków wypłaconych na rzecz Pożyczkobiorcy (w części Wkładu Funduszu Funduszy), co oznacza, że wydatki związane z takim zakupem nie mogą być jedynymi wydatkami finansowanymi pożyczką.
- 5) W ramach PIzP dopuszcza się finansowanie zakupu usług obcych, pod warunkiem, że są one uzasadnione realizacją przedsięwzięcia, tzn. są związane z inwestycjami w środki trwałe i/lub wartości niematerialne i prawne, o których mowa w pkt 3 [przykładowo: inwestycje w budynki (np. budowa, rozbudowa, modernizacja, remont, ulepszenie) wraz z zakupem środków trwałych i/lub wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w pkt 3].
- 6) W ramach PIzP dopuszcza się finansowanie zakupu środków transportu.
- 7) PIzP może finansować do **100%** kosztów związanych z inwestycją.

WARUNKI UDZIELENIA POŻYCZKI

Wartość Jednostkowej PIzP nie może być niższa niż **5.000,00 zł** i wyższa niż **1.000.000,00 zł**.

Maksymalny okres spłaty Jednostkowej PIzP nie może być dłuższy niż **96 miesięcy (8 lat)**, licząc od daty jej uruchomienia, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PIzP.

Dopuszcza się możliwość karencji w spłacie Jednostkowych PIzP w terminie do **12 miesięcy** (nie później niż 24 miesiące przed zakończeniem spłaty Jednostkowej PIzP), licząc od daty uruchomienia PIzP, tj. od dnia wypłaty jakiegokolwiek kwoty PIzP, przy czym karencja nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej PIzP.

Przedsiębiorca może otrzymać więcej niż jedną PIzP pod warunkiem, że Agencja zrealizuje wskaźnik dotyczący wdrażania Instrumentu Finansowego PIzP: liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie w ilości **54** przedsiębiorstw i jednocześnie będzie dysponowała środkami pieniężnymi w ramach Instrumentu Finansowego.

Łączna maksymalna wartość udzielonych Jednostkowych PlzP jednemu przedsiębiorstwu, nie może być wyższa niż 1.000.000,00 zł.

Jednostkowa PlzP może finansować wydatki w kwotach **brutto**, tj. obejmujących wartość netto wydatku i związany z nim podatek VAT.

W stosunku do wybranych przedsięwzięć możliwe jest stosowanie **preferencji (obniżenie oprocentowania) i/lub premii (w postaci subsydiowania odsetek)**.

PREFERENCJE

W ramach Produktu Finansowego PlzP preferowane będą:

- 1) inwestycje realizowane na wybranych **Obszarach Strategicznej Interwencji (OSI)**, tj.:
 - a) obszary peryferyzacji społeczno-gospodarczej,
 - b) obszary o słabym dostępie do usług publicznych,
 - c) obszary przygraniczne,wskazanych w Regulaminie udzielania pożyczek,
- 2) inwestycje w **obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego (IS)**, tj.:
 - a) drewno i meblarstwo,
 - b) żywność wysokiej jakości,
 - c) ekonomia wody,

dla których przypisane rodzaje działalności PKD zostały wskazane w Regulaminie udzielania pożyczek.

- Dla przyznania preferencji z tytułu realizacji inwestycji na wybranych Obszarach Strategicznej Interwencji wystarczającym będzie, jeśli inwestycja będzie realizowana na jednym z trzech obszarów OSI wymienionych powyżej.
- Dla przyznania preferencji z tytułu realizacji inwestycji w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego wystarczającym będzie, jeśli inwestycja będzie realizowana w jednym z trzech obszarów IS wymienionych powyżej.

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

- 1) wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT¹ dla danej inteligentnej specjalizacji,
- 2) wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji,
- 3) dyfuzję wyników przedsięwzięcia na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji,
- 4) stworzenie w wyniku przedsięwzięcia możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
- 5) wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji przedsięwzięcia.

PREMIA

Premia w postaci subsydiowania odsetek udzielana będzie w przypadku inwestycji o szczególnym potencjale rozwojowym dla regionu, tj.:

- 1) przyczyniających się do oszczędności surowców i energii,
- 2) przyczyniających się do ograniczenia emisji szkodliwych gazów do środowiska,
- 3) realizowanych na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej,
- 4) realizowanych na obszarach o wysokiej stopie bezrobocia,
- 5) ukierunkowanych na ekspansję rynkową w wymiarze geograficznym i/lub ofertowym,
- 6) przyczyniających się do tworzenia trwałych miejsc pracy.

Dla udzielenia premii wystarczającym będzie spełnienie jednego z sześciu kryteriów wymienionych powyżej.

Premia udzielana jest poprzez obniżenie o 50% wartości poszczególnych rat odsetkowych spłacanych przez Pożyczkobiorcę do łącznej wysokości **50.000,00 zł** na jednego Pożyczkobiorcę.

OPROCENTOWANIE

¹ Analizy SWOT dla poszczególnych specjalizacji ujęte są w raportach z Badania potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w ramach inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego dostępnych na stronie www.ris.warmia.mazury.pl

W przypadku przedsięwzięć realizowanych w ramach przynajmniej jednej z preferencji (OSI lub IS) wskazanych powyżej, Jednostkowe PlzP udzielane przez Pośrednika Finansowego będą oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe według następujących zasad:

- 1) oprocentowanie równe **50% stopy bazowej KE (0,925% w skali roku)**, obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki – dla inwestycji realizowanych na wybranych Obszarach Strategicznej Interwencji,
- 2) oprocentowanie równe **75% stopy bazowej KE (1,388% w skali roku)**, obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki – dla Inwestycji w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego.

Stopa bazowa wynosi 1,85% w skali roku

W przypadku niespełnienia warunków do uzyskania pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, Pośrednik Finansowy będzie miał możliwość udzielenia pożyczki na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka (od 2,45% w skali roku).

OPŁATY I PROWIZJE

Nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z udostępnieniem i obsługą pożyczki. Powyższe nie dotyczy odrębnie uregulowanych czynności windykacyjnych.

Pozostałe informacje dotyczące zasad ubiegania się o PlzP, oceny wniosków, oraz warunki i zasady udzielania PlzP określone zostały w **Regulaminie udzielania pożyczek**.

Regulamin udzielania pożyczek, formularz wniosku o udzielenie pożyczki oraz formularze dokumentów stanowiących załączniki do wniosku, według wzorów określonych przez Agencję, a także wykaz dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki dostępne są w siedzibie Agencji, POK oraz na stronie internetowej Agencji: www.rfp.wmarr.olsztyn.pl zakładka **POŻYCZKI UNIJNE**.

Pytania prosimy kierować na adres Agencji lub:

e-mail: wmarr@wmarr.olsztyn.pl
tel.: 89 521 12 79, 89 521 12 89
fax: 89 521 12 60