

# Ogłoszenie o naborze wniosków o Pożyczkę Inwestycyjno-Obrotową



## Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie ogłasza nabór wniosków o udzielenie „Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej” (PIO)

na podstawie **Umowy Operacyjnej nr 2/RPWM/3021/2022/II/DIF/Z/438** zawartej w dniu 04 kwietnia 2022 r. pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie - jako Pośrednikiem Finansowym / Wykonawcą i Bankiem Gospodarstwa Krajowego - jako Menadżerem Funduszu Funduszy (Menadżerem) / Zamawiającym, w celu realizacji przez Pośrednika Finansowego zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym **"Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa"**.

Pożyczki udzielane są przez Pośrednika Finansowego ze środków Funduszu Funduszy udostępnionych przez Menadżera Funduszu Funduszy w wys. **5.000.000,00 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. nie niższej niż **263.157,89 zł**. Oznacza to, że w Okresie Budowy Portfela alokacja łącznie wynosi **5.263.157,89 zł**.

**Biorąc pod uwagę poziom stopy bazowej według stanu na dzień ogłoszenia w wysokości 3,42%, oprocentowanie pożyczek wynosi już od 1,71% w skali roku.**

**Agencja nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z udostępnieniem i obsługą pożyczki.**

Wnioski o udzielenie pożyczki można składać od dnia **13 kwietnia 2022 r.** w trybie ciągłym, do momentu, kiedy suma kwot wnioskowanych pożyczek przekroczy poziom 200% środków, (tj. kwotę

10.526.315,78 zł) przewidzianych w ramach Instrumentu Finansowego i jednocześnie przyjętych zostanie co najmniej 6 wniosków złożonych przez wnioskodawców z terenu OSI Obszarów marginalizacji, o których mowa poniżej. W przypadku przekroczenia tych progów, WMARR S.A. w Olsztynie zamieści stosowne ogłoszenie na stronie internetowej Agencji: [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) **AKTUALNOŚCI** oraz [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka **POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW**, produkt **POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA (2022)**.

Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami określonymi przez Agencję w wykazie dokumentów, które należy załączyć do wniosku o udzielenie pożyczki, należy:

- złożyć w sekretariacie Agencji od poniedziałku do piątku w godz. 7:30 - 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

- przesłać elektronicznie na adres: [pio@wmarr.olsztyn.pl](mailto:pio@wmarr.olsztyn.pl) w przypadku dokumentów podpisanych przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego.

W przypadku wniosku wraz z załącznikami składanego w formie elektronicznej, zarówno wniosek, jak i każdy z załączników, musi zostać opatrzony przez osobę reprezentującą wnioskodawcę (wskazaną w KRS/CEIDG) kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Ww. dokumenty należy zapisać w formacie „pdf”, podpisywać tylko i wyłącznie formatem **PAdES**.

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:

- Regionalny Fundusz Pożyczkowy,
- wniosek o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego *Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa*,
- pełna nazwa oraz adres Wnioskodawcy.

Wpływ wniosku zostaje potwierdzony na pierwszej stronie wniosku o udzielenie pożyczki - stemplem Sekretariatu WMARR S.A. w Olsztynie, opatrzonym podpisem, datą oraz dokładnym czasem wpływu wniosku.

Za datę wpływu wniosku przyjmuje się:

- datę, godzinę i minutę przyjęcia wniosku przez Sekretariat Agencji lub
- datę, godzinę i minutę wpływu wniosku na adres [pio@wmarr.olsztyn.pl](mailto:pio@wmarr.olsztyn.pl), przy czym:

1. wpływ wniosku po godz. 15:30 traktowany będzie jako wpływ dnia następnego o godz. 7:30, tj. w godzinach pracy Agencji.

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

Wnioski nie spełniające powyższych wymogów i w przypadku istotnych braków pozostaną bez rozpatrzenia.

Wnioski o udzielenie pożyczki podlegają ocenie według kolejności wpływu, z tym zastrzeżeniem, że Agencja w pierwszej kolejności rozpatrzy wnioski o udzielenie PIO złożone przez wnioskodawców z terenu OSI Obszarów marginalizacji, o których mowa poniżej. Ocena spełnienia kryteriów formalnych prowadzona jest do momentu, w którym suma kwot wniosków poprawnych formalnie osiągnie wartość pozwalającą na rozdysponowanie środków w ramach naboru w kwocie nie mniejszej niż **5.263.157,89 zł**.

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.

W przypadku wyczerpania środków w ramach Instrumentu Finansowego:

- kolejne wnioski o udzielenie pożyczki nie będą przyjmowane,
- wnioski oczekujące w kolejce na ich ocenę, pozostają bez rozpatrzenia, o czym Wnioskodawcy informowani są pisemnie lub poprzez wysłanie wiadomości na wskazany we wniosku adres e-mail Wnioskodawcy w terminie do 10 dni roboczych od zakończenia Okresu Budowy Portfela.

Zgodnie z Umową Operacyjną, Pośrednik Finansowy świadczy usługę utworzenia, wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającą w szczególności na udzieleniu, wypłaceniu oraz rozliczeniu co najmniej **12** Jednostkowych Pożyczek.

Pośrednik Finansowy zobowiązany jest także do udzielenia, wypłacenia oraz rozliczenia co najmniej **3** Jednostkowych PIO Ostatecznym Odbiorcom z terenu **OSI Obszarów marginalizacji** zgodnie ze

Strategią rozwoju społeczno - gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do 2030 r. Obszary zagrożone trwałą marginalizacją to:

- Gminy miejsko-wiejskie: Biała Piska, Bisztynek, Kisielice, Korsze, Lidzbark, Mikołajki, Miłakowo, Orneta, Orzysz, Pieniężno, Reszel, Ruciane Nida, Ryn, Sępolec, Susz, Zalewo,
- Gminy wiejskie: Banie Mazurskie, Barciany, Bartoszyce, Biskupiec, Braniewo, Budry, Dubeninki, Działdowo, Godkowo, Górowo Iławskie, Grodziczno, Grunwald, Kalinowo, Kętrzyn, Kolno, Kowale Oleckie, Kozłowo, Lelkowo, Lubomino, Małdyty, Markusy, Miłki, Nowe Miasto Lubawskie, Piecki, Płoskinia, Płośnica, Pozezdrze, Prostki, Rozogi, Rychliki, Srokowo, Stare Juchy, Świętajno, Wieliczki, Wilczęta, Wydmyny.

W związku z powyższym, tj. mając na uwadze obowiązek realizacji przez Agencję wskaźników określonych w ramach Umowy Operacyjnej:

1. Agencja w pierwszej kolejności rozpatrzy wnioski o udzielenie pożyczki złożone przez wnioskodawców z terenu **OSI Obszarów marginalizacji** w ilości pozwalającej na realizację przedmiotowego wskaźnika. O kolejności rozpatrywania tych wniosków decydować będzie kolejność ich wpływu do Agencji i zasady z tym związane. Wnioski z tej grupy wniosków, rozpatrzone pozytywnie, wliczają się do ilości wniosków wskazanych w przedziałach kwotowych, o których mowa poniżej.

2. Agencja udzieli wsparcia w postaci pożyczek w ilościach przyporządkowanych do przedziałów kwotowych - zgodnie z poniższą tabelą.

Lp.	Przedział kwotowy (zł)		Ilość PIO (szt.)
1	500 000,00	400 000,01	6
2	400 000,00	300 000,01	5
3	300 000,00	10 000,00	1
	RAZEM		12

- W przypadku, kiedy w danym przedziale kwotowym nie będzie możliwości udzielenia PIO w ilości jemu przyporządkowanej, zwiększeniu ulega ilość udzielonych PIO w innych przedziałach kwotowych. Efektem tego może być ilość udzielonych PIO odbiegająca od założeń ujętych w tabeli powyżej w poszczególnych przedziałach kwotowych.
- W przypadku udzielenia PIO w łącznej ilości wskazanej w tabeli powyżej, przy jednoczesnym braku wykorzystania środków na udzielanie PIO, zwiększeniu ulega ilość udzielonych PIO w innych przedziałach kwotowych. Efektem tego może być ilość udzielonych PIO odbiegająca od założeń ujętych w tabeli powyżej w poszczególnych przedziałach kwotowych.
- Zarząd Agencji może podjąć decyzję o udzieleniu PIO w niższej kwocie niż wnioskowana - pod warunkiem dostępności środków na udzielanie PIO.
- W sytuacji odrzucenia wniosku o udzielenie PIO lub odmowy udzielenia PIO, przy jednoczesnej dostępności środków na udzielanie PIO, oceną objęty zostaje następny wniosek według kolejności wpływu.

## **DLA KOGO**

Pożyczkę Inwestycyjno-Obrotową (zwaną także: PIO) otrzymać może przedsiębiorca spełniający warunki **mikro**, **małego** lub **średniego** przedsiębiorcy, z przeznaczeniem na wsparcie

przedsięwzięć realizowanych przez **MŚP** na terenie **województwa warmińsko-mazurskiego**:

- z obszarów **inteligentnej specjalizacji** województwa warmińsko - mazurskiego „**żywność wysokiej jakości**” lub
- podmiotów z wybranych branż **dotkniętych skutkami Covid - 19**.

Przedsiębiorstwa spełniające powyższe warunki, ubiegające się o Jednostkową PIO:

- muszą prowadzą działalność gospodarczą **dłużej niż 3 lata**[\[1\]](#),
- najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w **województwie warmińsko - mazurskim** siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

## NA CO

1. W ramach Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej finansowane będą:

- **inwestycje** związane z koniecznością dostosowania się do **nowych warunków rynkowych**, inwestycje w nieruchomości, zakup sprzętu/maszyn/urządzeń, zakup środków trwałych, procesy i narzędzia teleinformatyczne,
- **aktywa obrotowe** do **50%** wartości Jednostkowej Pożyczki, w postaci: zapasów, towarów, materiałów, produktów gotowych, półproduktów, produktów w toku, zaliczek na dostawy krótkoterminowe.

2. Środki z Jednostkowej Pożyczki przeznaczone są wyłącznie na:

- przedsięwzięcia z obszaru inteligentnej specjalizacji województwa warmińsko - mazurskiego „**żywność wysokiej jakości**”. Poprzez inwestycje w ramach powyższej inteligentnej specjalizacji należy rozumieć takie, które muszą spełnić co najmniej dwa z poniższych warunków łącznie:
  - a. wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT[\[2\]](#) dla inteligentnej specjalizacji „żywność wysokiej jakości”,
  - b. wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla inteligentnej specjalizacji „żywność wysokiej jakości”,
  - c. dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze inteligentnej specjalizacji „żywność wysokiej jakości”,
  - d. stworzenie w wyniku projektu możliwości eksportowych w ramach specjalizacji „żywność wysokiej jakości” i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
  - e. wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie inteligentnej specjalizacji „żywność wysokiej jakości” w wyniku realizacji projektu,

lub

- przedsięwzięcia przedsiębiorstw działających w branżach[\[3\]](#) dotkniętych skutkami **COVID -**

## 19 o PKD:

### Turystyka:

1. Dział 55 – Zakwaterowanie, tj.

- Podklasa 55.10.Z Hotele i podobne obiekty zakwaterowania,
- Podklasa 55.20.Z Obiekty noclegowe turystyczne i miejsca krótkotrwałego- zakwaterowania,
- Podklasa 55.30.Z Pola kempingowe,
- Podklasa 55.90.Z Pozostałe zakwaterowanie.

2. Dział 79 – Działalność organizatorów turystyki, pośredników i agentów turystycznych oraz pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji i działalności z nią związane.

### Gastronomia:

- Podklasa 56.10.A Restauracje i inne stałe placówki gastronomiczne;
- Podklasa 56.30.Z Przygotowywanie i podawanie napojów.

3. Ze środków Jednostkowej Pożyczki finansowane są inwestycje realizowane **na terenie województwa warmińsko-mazurskiego**.
4. Jednostkowa Pożyczka może finansować do **100%** wydatków w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy.
5. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach **brutto** z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.
6. Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.
7. Finansowanie zakupu **gruntów niezabudowanych i zabudowanych** w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości **10%** środków wypłaconych na rzecz Ostatecznego Odbiorcy, co oznacza, że wydatki związane z takim zakupem nie mogą być jedynymi wydatkami finansowanymi pożyczką..
8. Finansowanie **aktywów obrotowych** jest możliwe wyłącznie do wysokości nie większej niż **50%** Jednostkowej Pożyczki, przy czym ich przeznaczenie jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie, co oznacza, że wydatki związane z takim zakupem nie mogą być jedynymi wydatkami finansowanymi pożyczką.
9. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki Inwestycyjno-Obrotowej **nie więcej niż jedną** Jednostkową Pożyczkę Inwestycyjno-Obrotową.
10. Wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, zgodnie z przepisami prawa unijnego, zarówno nowe, jak i używane.
11. W ramach Produktu Finansowego PIO dopuszcza się finansowanie **zakup**u **budynków, lokali lub ich części**, pod warunkiem, że są one uzasadnione realizacją przedsięwzięcia, w których

prowadzona będzie działalność produkcyjna przedsiębiorstwa, rozumiana jako wytwarzanie produktów, świadczenie usług lub obrót towarami, oraz wiążąca się z zastosowaniem zasobów przedsiębiorstwa, takich jak np. urządzenia/maszyny, siła robocza, techniki wytwórcze, sieć informacyjna, materiały, surowce.[4] Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego[5], nie przeznaczone do obrotu, nie stanowiące lokaty kapitału.

12. W ramach Produktu Finansowego PIO dopuszcza się finansowanie **zakupu usług obcych oraz materiałów budowlanych**, pod warunkiem, że są one uzasadnione realizacją przedsięwzięcia, tzn. są związane z inwestycjami w środki trwałe i/lub wartości niematerialne i prawne [przykładowo: inwestycje w budynki, lokale lub ich części, ściśle związane z prowadzoną działalnością Ostatecznego Odbiorcy (np. budowa, rozbudowa, modernizacja, remont, ulepszenie) wraz z zakupem środków trwałych i/lub wartości niematerialnych i prawnych].

Środki z Jednostkowej Pożyczki **nie mogą** być przeznaczone między innymi na:

- **finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu, stanowiących lokatę kapitału**, przeznaczonych na wynajem (zarówno krótko, jak i długookresowy), leasing, dzierżawę, time-sharing,
- finansowanie środków **transportu**.

## **WARUNKI UDZIELENIA POŻYCZKI**

Wartość Jednostkowej PIO wynosi **od 10.000,00 zł do 500.000,00 zł**.

Maksymalny okres spłaty Jednostkowej PIO nie może być dłuższy niż **84 miesiące** od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej PIO.

Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej PIO wynosi **12 miesięcy** od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty Jednostkowej PIO.

## **OPROCENTOWANIE**

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom przez Pośrednika Finansowego mogą być oprocentowane:
  - **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki, obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży

ustalanej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. 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,

- **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w *Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis* oraz *Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zmianami)*.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania **pomocy de minimis**, ustalone jest w wysokości **50% stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich, obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. lub komunikatu zastępującego).<sup>[6]</sup>
  3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.

Stopa bazowa KE na dzień ogłoszenia wynosi **3,42%** i na podstawie Komunikatu KE może ulec zmianie.

## **OPŁATY I PROWIZJE**

-

Od środków Jednostkowej PIO nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z jej udostępnieniem i obsługą.

Pozostałe informacje dotyczące zasad ubiegania się o Pożyczkę Inwestycyjno-Obrotową, oceny wniosków, oraz warunków i zasad udzielania PIO 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 oraz na stronie internetowej Agencji: [www.wmarr.olsztyn.pl](http://www.wmarr.olsztyn.pl) zakładka POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW, produkt POŻYCZKA INWESTYCYJNO-OBROTOWA (2022) ® [Dokumenty do pobrania](#).

-

-

Pytania prosimy kierować na adres Agencji lub:

e-mail: [wmarr@wmarr.olsztyn.pl](mailto:wmarr@wmarr.olsztyn.pl)

tel.: 89 521 12 79, 89 521 12 89



