

Pożyczki i inne formy wsparcia dla przedsiębiorców

Lublin, 13 grudnia 2017 roku

**Oferta Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
na rozpoczęcie i rozwój działalności gospodarczej**

Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego została zarejestrowana przez Sąd Rejonowy w Zamościu w 1994 roku. Agencja jest spółką akcyjną, w której udziałowcami są:

- **Miasto Biłgoraj,**
- **Powiat Biłgorajski,**
- **Gmina Biłgoraj,**
- **„AMBRA” S.A. z siedzibą w Warszawie,**
- **Spółdzielnia Mieszkaniowa „Łada” w Biłgoraju,**
- **Fundacja Fundusz Lokalny Ziemi Biłgorajskiej,**
- **Osoby fizyczne**

Celem statutowym Agencji jest wspomaganie rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw oraz przedsięwzięć składających się na strategię rozwoju Lubelszczyzny.





Fundusz
Pożyczkowy

Biłgorajska
Agencja
Rozwoju
Regionalnego
S.A.

Fundusz
Poręczeniowy

Ośrodek
Doradztwa i
Szkoleń

Punkt
Konsultacyjny

Fundusz Pożyczkowy

Głównym celem działalności funduszu jest ułatwienie przedsiębiorcom z terenu województwa lubelskiego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania przedsięwzięć gospodarczych.

Pożyczki na rozpoczęcie i rozwój działalności gospodarczej udzielane są obecnie ze środków:

- **Samorządu Województwa Lubelskiego** (do końca 2016 roku były to środki EFRR w ramach RPO WL 2007 – 2013 i budżetu Państwa),
- **Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014 – 2020,**

BARR S.A. udzielał również pożyczek ze środków EFRR w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej.

Do końca 2016 r. ze środków Funduszu Pożyczkowego BARR SA udzielono **515** Pożyczek na kwotę **24 187 860** zł

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

16 października 2017 roku nastąpiło podpisanie umowy pomiędzy Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie na wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka mała” i „Pożyczka duża”.

Agencja jest pierwszym podmiotem z terenu województwa lubelskiego, który podpisał umowę z BGK z siedzibą w Warszawie na wdrażanie instrumentów zwrotnych w ramach RPO WL 2014 – 2020.



Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

- do Instrumentu Finansowego Pożyczka mała wniesiony zostanie wkład Funduszu Funduszy w wysokości 6 000 000 zł
- do Instrumentu Finansowego Pożyczka duża wniesiony zostanie wkład Funduszu Funduszy do wysokości 3 000 000 zł

Dofinansowanie razem wynosi 9 000 000 zł.

Wkład własny Pośrednika Finansowego (BARR S.A.) wynosi 473 684,21 zł, w tym wkład własny:

- do Instrumentu Finansowego Pożyczka mała wynosi 315 789,47 zł
- do Instrumentu Finansowego Pożyczka duża wynosi 157 894,74 zł

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Parametry produktu	Pożyczka mała	Pożyczka duża
Wartość pożyczki	do 250 000 zł	od 250 000,01 zł do 1 000 000 zł
Okres spłaty	do 5 lat	do 8 lat
Okres karencji w spłacie kapitału	do 6 miesięcy	do 6 miesięcy
Grupa docelowa	Mikro i małe przedsiębiorstwa	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa
Zasady udzielania pożyczek	Na zasadach rynkowych lub na zasadach pomocy de minimis	Na zasadach rynkowych lub na zasadach pomocy de minimis
Wymogi dodatkowe	Zasadniczo 1 pożyczka dla jednego ostatecznego odbiorcy	Zasadniczo 1 pożyczka dla jednego ostatecznego odbiorcy

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki na rzecz Pożyczkobiorcy wynosi **90 dni kalendarzowych** od dnia zawarcia Umowy Pożyczki,

Wydatkowanie środków z pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie **do 90 dni kalendarzowych od jej uruchomienia**. W uzasadnionych przypadkach i na wniosek Pożyczkobiorcy termin ten może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.

Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przeznaczone jest **faktura lub dokument równoważny**.

Udział Pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia rozwojowego może stanowić **do 100% netto** jego wartości.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Z pożyczek finansowane będą inwestycje początkowe na terenie województwa lubelskiego, tj. inwestycje w rzeczowe aktywa trwałe lub wartości niematerialne i prawne związane z:

- założeniem nowego zakładu, lub
- zwiększenie zdolności produkcyjnych istniejącego zakładu, lub
- dywersyfikacją produkcji zakładu poprzez wprowadzenie produktów uprzednio nie produkowanych w zakładzie, lub
- zasadniczą zmianą dotyczącą procesu produkcyjnego istniejącego zakładu.

Środki z pożyczek mogą być przeznaczone w szczególności na:

- stworzenie/doposażenie infrastruktury przedsiębiorstw w celu wprowadzenia nowych lub ulepszonych produktów/usług;
- zastosowanie nowoczesnych technologii – rozwój produktów i usług opartych na TIK (np. optymalizacja procesów zarządzania przedsiębiorstwem, współpraca pomiędzy przedsiębiorcami poprzez nowe rozwiązania informatyczne),
- wsparcie działań inwestycyjnych, związanych z rozszerzeniem działalności eksportowej np. zakup linii produkcyjnych dostosowanych do potrzeb nowego rynku zbytu.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Efektem inwestycji musi być wprowadzenie produktu nowego dla Ostatecznego Odbiorcy zgodnie z definicją wskaźnika „Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy (CI29) [przedsiębiorstwa]” o którym mowa w „Wytycznych w zakresie monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów operacyjnych na lata 2014-2020” oraz „Wspólnej Listy Wskaźników Kluczowych 2014-2020”.

Szczegółowa definicja znajduje się w Podręczniku monitorowania wskaźników na poziomie projektu w ramach RPO WL 2014-2020.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % środków z pożyczki.

Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.

Środki Pożyczki nie mogą nakładać się z finansowaniem z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Przedsiębiorstwa ubiegające się o Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

1. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
2. nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
3. są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu – w przypadku Pożyczki małej tylko mikro i małe przedsiębiorstwa,
4. są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa lubelskiego;

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

5. nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia 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 (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
6. nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
7. są zobligowane do posiadania siedziby, oddziału lub zakładu na terenie województwa lubelskiego najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki,
8. nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Jednostkowe Pożyczki mogą być oprocentowane:

- 1. 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. 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, lub
- 2. 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).

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest **stałe w całym okresie jej obowiązywania** i ustalone jest w wysokości **stopy bazowej** dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.

Aktualnie stopa bazowa wynosi – **1,83% (od 01.01.2018 r. – 1,85%)**

W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych. Oprocentowanie wynosi **od 2,43% (od 01.01.2018 r. – 2,45%)**

Od środków Pożyczki nie pobiera się żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Podstawą ubiegania się o pożyczkę jest wypełniony wniosek o przyznanie pożyczki (dostępny na stronie www.barr.org.pl w zakładce Fundusz Pożyczkowy → RPO WL 2014-2020) wraz z kompletem dokumentów.

Wykaz załączników do wniosku:

1. Dokumenty rejestracyjne,
2. Dokumenty finansowe,
3. Dokumenty uzasadniające przyjęte prognozy na okres kredytowania (np. umowy, kontrakty, zlecenia, porozumienia, zezwolenia, koncesje),
4. Zaświadczenia o stanie zobowiązań podatkowych wobec budżetu państwa (zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, zdrowotne, FP i FGŚP oraz zaświadczenie z US o niezaleganiu w opłacaniu podatków – może być warunkiem wypłaty środków z pożyczki,

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

5. Opinie banków i innych instytucji finansowych obsługujących Wnioskodawcę o stanie zadłużenia, przebiegu spłat zobowiązań, obciążenia rachunków tytułami egzekucyjnymi
6. Dokumenty potwierdzające własność albo umowy najmu lub dzierżawy miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, np. umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, nr Księgi Wieczystej, itp.
7. Dokumenty dotyczące propozycji zabezpieczenia pożyczki;
8. Upoważnienie do wystąpienia o ujawnienie informacji o zaległościach za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor SA – dla Wnioskodawcy (jako firmy i jako osoby fizycznej) i osób proponowanych na poręczycieli,
9. Formularz informacji przedstawiany przy ubieganiu się o pomoc *de minimis*;
10. Oświadczenie o wielkości pomocy *de minimis* otrzymanej w okresie bieżącego roku podatkowego i dwóch poprzednich lat podatkowych wraz z kopia/ami zaświadczeń o pomocy *de minimis*;
11. Inne dokumenty wymagane przez Fundusz.

Pożyczki w ramach RPO WL 2014 - 2020

Obligatoryjnym zabezpieczeniem spłaty pożyczki jest weksel własny wystawiany przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową. W przypadku ustawowej wspólności majątkowej Przedsiębiorcy – również poręczenie wekslowe współmałżonka.

Dodatkowe zabezpieczenie spłaty pożyczki uzależnione jest od kwoty pożyczki, okresu spłaty, ryzyka związanego z wnioskowaną transakcją, itp.:

- poręczenie osób trzecich,
- przewłaszczenie / zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych,
- hipoteka na nieruchomości,
- blokada środków na rachunku bankowym / lokacie,
- Inne formy zabezpieczenia przewidziane prawem.

Pożyczki ze środków Samorządu Województwa Lubelskiego (poprzednio RPO WL 2007 – 2013)

Przedsiębiorcy mogą ubiegać się o pożyczkę na rozwój działalności gospodarczej, w tym na pokrycie wydatków inwestycyjnych, zakup środków trwałych lub uzupełnienie środków obrotowych. Środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na sfinansowanie wydatków o charakterze konsumpcyjnym, spłatę innych zobowiązań finansowych.

Pożyczki są oprocentowane według stałej rocznej stopy procentowej będącą sumą:

1. stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C14 z 19.01.2008r. str.6), obowiązującej w dniu udzielenia pożyczki
2. marży Funduszu w wysokości od 0 do 3 punktów procentowych, ustalonej każdorazowo przez Komisję Kwalifikacyjną w zależności od oceny ryzyka finansowanego przedsięwzięcia

Aktualne oprocentowanie **od 2,83% do 5,83% (od 01.01.2018 r. od 2,85% do 5,85%)**.



Pożyczki ze środków Samorządu Województwa Lubelskiego (poprzednio RPO WL 2007 – 2013)

1. Wysokość pożyczki nie może przekroczyć kwoty 120.000 zł.
2. Okres spłaty pożyczki nie może przekroczyć 60 miesięcy.
3. W przypadku pożyczek na sfinansowanie wydatków o charakterze inwestycyjnym wymagany jest wkład własny Pożyczkobiorcy w wysokości 20% kosztów przedsięwzięcia.
4. Od udzielanych pożyczek pobierana jest jednorazowa prowizja w wysokości od 0,5% - 2% kwoty udzielonej pożyczki. Prowizja od pożyczek udzielanych przedsiębiorcom rozpoczynającym i prowadzącym działalność gospodarczą krócej niż 3-m-ce wynosi 0,5%
5. Maksymalny okres karencji w spłacie rat kapitałowych – 3 miesiące,
6. Wymagane pełne zabezpieczenie prawne spłaty pożyczki, np. w formie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową, poręczenia osób fizycznych lub prawnych, hipoteki na nieruchomości, zastawu rejestrowego i przewłaszczenia na zabezpieczenie na środkach trwałych



Pożyczki ze środków Samorządu Województwa Lubelskiego (poprzednio RPO WL 2007 – 2013)

Podmioty uprawnione do ubiegania się o pożyczkę:

1. mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu
2. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.)
3. przedsiębiorstwa te nie mogą spełniać kryteriów przedsiębiorstwa zagrożonego, zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. C 244, z 01.10.2004 r., str. 2-17)



Dotacje na rozpoczęcie działalności gospodarczej

BARR S.A. realizuje projekt pn.: „**Rozwój przedsiębiorczości BARRdzo dobrym sposobem na zwiększenie aktywności zawodowej mieszkańców Lubelszczyzny**, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020.

Projekt skierowany jest do 72 osób (48 kobiet / 24 mężczyzn) w wieku 30+ zamierzających rozpocząć działalność gospodarczą zamieszkałych na terenie województwa lubelskiego, które nie prowadziły działalności gospodarczej lub wykonywały wolne zawody w przeciągu ostatnich 12 m-cy przed przystąpieniem do projektu i pozostają bez pracy, w tym osoby bezrobotne.

Dotacje na rozpoczęcie działalności gospodarczej

Kandydaci do udziału w projekcie muszą należeć do minimum jednej z grup osób tj.:

- osoby 50+,
- kobiety,
- osoby z niepełnosprawnościami,
- osoby długotrwale bezrobotne,
- osoby o niskich kwalifikacjach.

W ramach projektu zapewniamy:

- szkolenia
- doradztwo
- dotacje do 23.000 zł
- wsparcie pomostowe do 19.200 zł

Ostatni nabór wniosków planowany jest na miesiąc **marzec / kwiecień 2018 roku.**

Fundusz Poręczeniowy

W ramach Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. funkcjonuje wydzielony Fundusz Poręczeń udzielający na zasadach komercyjnych poręczeń kontraktowych tj.:

- poręczenia zapłaty wadium,
- należytego wykonania umowy,
- rękojmi i gwarancji jakości.

Poręczenia udzielane są podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą na terenie województwa lubelskiego lub podejmującym inwestycję na terenie województwa lubelskiego, w tym także podmiotom dopiero rozpoczynającym działalność gospodarczą.

Poręczenia mogą służyć zabezpieczeniu ofert i umów w trakcie postępowań przetargowych organizowanych na podstawie Prawa Zamówień Publicznych, ale także kontraktów zawieranych między podmiotami prywatnymi.

Fundusz Poręczeniowy

Poręczenia zapłaty wadium

- Fundusz Poręczeniowy BARR S.A. udziela poręczeń zapłaty wadium jednorazowo lub w ramach pakietu wadialnego (po przyznaniu limitu pakietu wadialnego beneficjent otrzymuje dowolną liczbę poręczeń aż do wyczerpania kwoty limitu).
- Podmioty prowadzące działalność gospodarczą, a w szczególności mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 104-106 Ustawy z dnia 2 lipca 2004r. o swobodzie działalności gospodarczej mające siedzibę na terenie województwa lubelskiego lub oddział na terenie województwa lubelskiego albo podejmujące inwestycję na terenie województwa lubelskiego.
- Zasadniczo maksymalna kwota udzielanego jednorazowo poręczenia wynosi **do 300.000,00 PLN**, przy czym nie więcej niż 100% kwoty wynikającej ze zobowiązania objętego poręczeniem.
- Limit pakietu wadialnego: **od 20.000,00 PLN do 500.000,00 PLN**
- Prowizja za udzielenie poręczenia wynosi **0,5 % sumy poręczenia jednorazowego** (nie mniej niż 100 zł)
- Prowizja za przyznanie limitu pakietu wadialnego wynosi **0,5 % kwoty przyznanego limitu.**

Fundusz Poręczeniowy

Poręczenia należytego wykonania umowy i rękojmi za wady lub gwarancji jakości:

- Poręczenie należytego wykonania umowy udzielane jest również na podstawie Kodeksu cywilnego dla kontraktów zawieranych między podmiotami prywatnymi.
- Podmioty prowadzące działalność gospodarczą, a w szczególności mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 104-106 Ustawy z dnia 2 lipca 2004r. o swobodzie działalności gospodarczej mające siedzibę na terenie województwa lubelskiego lub oddział na terenie województwa lubelskiego albo podejmujące inwestycję na terenie województwa lubelskiego.
- Zasadniczo maksymalna kwota udzielanego jednorazowo poręczenia wynosi **do 300.000,00 PLN**, przy czym nie więcej niż 100% kwoty wynikającej ze zobowiązania objętego poręczeniem.
- Prowizja od udzielonego poręczenia należytego wykonania umowy wynosi **1% sumy poręczenia** (nie mniej niż 100 zł).
- Prowizja za udzielenie poręczenia rękojmi i/lub gwarancji jakości wynosi **1,5 % sumy poręczenia za każdy roczny okres jego obowiązywania** (nie mniej jednak niż 100 zł rocznie).

Dziękuję za uwagę