

opolskie  
przedsiębiorcze



# Mała Pożyczka Inwestycyjna dla województwa opolskiego

Agencja Leasingu i Finansów S.A.

## Agencja Leasingu i Finansów S.A.

### Fundusz Pożyczkowy ALiF

- „Pożyczka dla Start-upów” w ramach projektu Małopolska Pożyczka RPO Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020
- „Mała Pożyczka Inwestycyjna” w ramach projektu Przedsiębiorcze opolskie RPO Województwa Opolskiego na lata 2014-2020
- JEREMIE RPO dolnośląskiego i mazowieckiego na lata 2007-2014

### W ofercie posiadamy również:

- leasing (16 firm leasingowych)
- kredyt inwestycyjny (9 banków komercyjnych)
- pożyczki komercyjne z własnych środków
- ubezpieczenia

## Dla kogo „Mała Pożyczka Inwestycyjna”

- dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)
- z województwa opolskiego

### MŚP

- Mikro <10 pracowników, < 2mln Euro obrót lub roczna suma bilansowa / rok
- Małych <50 pracowników, < 10 mln Euro obrót lub roczna suma bilansowa / rok
- Średnich < 250 pracowników, < 50 mln Euro obrót lub < 43 mln Euro roczna suma bilansowa / rok

### Lokalizacja

- Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa opolskiego.
- W przypadku gdy finansowane przedsięwzięcie nie będzie trwale związane z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział lub miejsce prowadzenia przez działalności gospodarczej, które muszą być zlokalizowane na terenie województwa opolskiego (wg dokumentów rejestrowych).

## Kto nie uzyska wsparcia

- **przedsiębiorca 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.),)
- **przedsiębiorca zobowiązany do zwrotu pomocy**
- **przedsiębiorca podlegający wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub którego reprezentanci podlegają takiemu wykluczeniu**
- **przedsiębiorca wykluczony (dotyczy ubiegających się o pomoc de minimis)**  
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)

## Warunki finansowania

Wartość pożyczki: do 150.000 PLN

Maksymalna ilość pożyczek na jedno przedsiębiorstwo: 1

Oprocentowanie

- 1,87% (de minimis)
- 1,87% + marża (zależnie od wyników finansowych i zabezpieczeń)

Prowizja/opłaty: 0,00% / bez opłat

Maksymalny okres spłaty pożyczki:

- 60 miesięcy bez preferencji / 84 miesięcy na warunkach preferencyjnych

Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału:

- 6 miesięcy bez preferencji / 24 miesiące na warunkach preferencyjnych
- Karencja nie wydłuża okresu spłaty pożyczki

## Preferencje w finansowaniu (wydłużenie okresu finansowania do 84 miesięcy i/lub karencji do 24 miesięcy)

### Przedsiębiorstwa

- działające w obszarze Inteligentnych Specjalizacji  
  
(chemiczne, budownictwa i drewna, przemysłu maszynowego i metalowego, przemysłu energetycznego, w tym OZE, poprawa efektywności energetycznej, rolno-spożywcze, procesy i produkty ochrony zdrowia i środowiska)
- ekologiczne lub realizujące Inwestycje ekologiczne
- szczegółowy opis na [www.alif.pl/przedsiębiorcze-opolskie](http://www.alif.pl/przedsiębiorcze-opolskie) )

**100.000,00 zł / 84 miesięcy / 1,87% / bez karencji  
rata 1 271,02 zł / suma odsetek: 6 765,53 zł**

## Wkład własny

- Start-up – bez wkładu własnego
- Pozostałe – min 5% wartości inwestycji brutto

Start-up – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej (Umowy Pożyczki) nie dłużej niż dwa lata.

## Przeznaczenie pożyczki

- inwestycje polegające na wdrożeniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych
- inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług
- inwestycje w rozwój przedsiębiorstwa zwiększające skalę ich działalności, wzrost zasięgu oferty, tj. Inwestycje, które w sposób mierzalny / wymierny przyczynią się do zwiększenia skali działalności przedsiębiorstwa i / lub zwiększenia zasięgu jego oferty, np. wprowadzenie nowego produktu / usługi, poszerzenie rynków zbytu. Spełnienie tego kryterium weryfikowane jest na podstawie Biznes Planu wraz ze stosownymi dokumentami. Oceniane są przyjęte dla przedmiotowej Inwestycji założenia, tj. czy zakres Inwestycji / działalność przedsiębiorstwa umożliwia realizację wskazanych w Biznes Planie założeń.



## Wykluczenia z finansowania (wybrane)

- finansowanie majątku obrotowego
- refinansowanie zadłużenia, w tym spłaty pożyczek i kredytów zaciągniętych u innych podmiotów
- spłata zobowiązań publiczno-prawnych
- cele niezwiązane bezpośrednio z działalnością gospodarczą
- pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej lub cele konsumpcyjne
- nakładanie się finansowania z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej

## Wykluczenia z finansowania (wybrane - cd)

- finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie EFS
- refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone
- inne (branżowe) – szczegółowy wykaz na [www.alif.pl/przedsiębiorcze-opolskie](http://www.alif.pl/przedsiębiorcze-opolskie)
- **UWAGA:**  
Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10 % wypłaconej pożyczki

## Procedura

- złożenie wniosku o pożyczkę osobiście lub pocztą (w siedzibie ALiF lub w Placówce Partnerskiej w Opolu; przed złożeniem wniosku zalecamy przesłanie go pocztą email do wstępnej weryfikacji)
- ocena formalna oraz zdolności kredytowej
- decyzja kredytowa
- zawarcie Umowy Inwestycyjnej i ustanowienie zabezpieczeń (w siedzibie ALiF lub w Placówce Partnerskiej w Opolu)
- wypłata pożyczki – max 3 miesiące od zawarcia umowy (termin maksymalny, możliwa jest wypłata nawet następnego dnia po zawarciu umowy)
- rozliczenie wydatków – max 90 dni od wypłaty pożyczki (ze względu na charakter inwestycji termin na rozliczenie może być przedłużony do max 180 dni)
- kontrola wydatkowania środków

## Procedura (cd)

### Wydłużenie terminu rozliczenia wydatków:

- może dotyczyć wyłącznie sytuacji, w której MPI dotyczy finansowania inwestycji polegającej na budowie lub rozbudowie nieruchomości
- z harmonogramu realizowanej inwestycji wynika, iż płatności z tytułu zakupów/dostaw lub usług następują etapami a terminy tych płatności wynoszą powyżej 90 dni od dnia wypłaty pełnej kwoty środków
- wymagane jest, aby rozliczenia z tytułu MPI, z wydłużonym okresem potwierdzenia wydatkowania środków prowadzone były w ramach wyodrębnionego na potrzeby Umowy Inwestycyjnej rachunku bankowego

## Zabezpieczenia (wybrane) zabezpieczenia dobierane są indywidualnie

- weksel in blanco – obligatoryjnie
- zabezpieczenie na finansowanym środku trwałym (zastaw rejestrowy / przewłaszczenie)
- hipoteka
- poręczenie osoby fizycznej / spółki
- dobrowolne poddanie się egzekucji przez dłużnika
- przelew wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej
- cesja kontraktu
- inne

## Wymagane dokumenty – podstawowe (wybrane)

- Wniosek i Kwestionariusz osobowy (dla osób fizycznych lub poręczycieli)
- Oświadczenie - status MŚP
- Biznes Plan (formularz udostępniany przez ALiF)
- Umowa Spółki z aneksami.
- Uchwała wspólników/akcjonariuszy dotycząca planowanego zaciągnięcia przez Spółkę pożyczki oraz formy zabezpieczenia tej pożyczki.

W przypadku osób ubiegających się o pożyczkę na warunkach preferencyjnych

- Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis oraz kopie zaświadczeń o otrzymanej pomocy
- Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis

## Wymagane dokumenty - finansowe (wybrane)

- Deklaracje podatkowe / dot. podatku dochodowego/ z załącznikami
- Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek wyników, informacja dodatkowa oraz rachunek przepływów pieniężnych i sprawozdanie zarządu
- Bieżące dane finansowe za ostatni rok narastająco od początku roku - rachunek zysków i strat lub F01
- CIT 8
- Podsumowanie księgi przychodów i rozchodów
- Ewidencja /wykaz środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.
- Zestawienie umów kredytu, leasingu, pożyczek wraz z harmonogramami

## Wymagane dokumenty – dot. zabezpieczeń (wybrane)

- Jeśli przewłaszczenie lub zastaw rejestrowy - dokumenty potwierdzające prawo własności, zaświadczenie z Rejestru zastawów o braku obciążeń w przypadku używanych ruchomości
- Jeśli hipoteka na nieruchomości - numer księgi wieczystej, miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego, wycena lub informacja o wartości nieruchomości, akt notarialny nabycia, polisa ubezpieczenia.
- Jeśli zabezpieczenie w postaci poręczenia wekslowego osób fizycznych – Kwestionariusz osobowy poręczyciela (w przypadku rozdzielności majątkowej - akt notarialny umowy rozdzielności), deklaracja podatkowa za ostatnie 2 lata.
- Dokumentacja fotograficzna: nieruchomości i ruchomości będących przedmiotem inwestycji i zabezpieczenia
- Inne dokumenty, które okażą się być konieczne do prawidłowej oceny wniosku o pożyczkę, w tym dotyczące przedsiębiorstw partnerskich/powiązanych



## Placówka Partnerska

**CITY FINANCE**

**45-356 Opole**

**ul. 1 Maja 111**

**Tomasz Szewczyk**

**tel. +48 602 756007**

**email: [tomasz.szewczyk@alif.pl](mailto:tomasz.szewczyk@alif.pl)**

## Obowiązki Placówki Partnerskiej

### Informowanie o produkcie i kompletowanie wniosku

- przekazanie ulotki / przesłanie wniosków na email pomoc w wypełnieniu wniosku i wstępna weryfikacja

### Przyjmowanie wniosków o pożyczkę

- przesłanie do ALiF przesyłką kurierską

### Podpisanie umowy

- umowa zostanie przesłana do PP pocztą elektroniczną (pdf) wraz z listą dokumentów jakie klient powinien złożyć
- PP odbiera podpisy od klienta, weryfikuje dane z dokumentami
- PP skanuje umowę wraz z załącznikami i przesyła ją do ALiF pocztą elektroniczną a oryginał przesyłką kurierską

## Definicja Start-up

Start-up – MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej (Umowy Pożyczki) nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalonej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki. Dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:

- osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG;
- dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki;
- dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki;
- dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w KRS;
- dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w KRS;
- dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego;

z zastrzeżeniem, że przekształcenie lub zmiana formy prawnej powyższych podmiotów, traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej;

## Definicja MŚP (przedsiębiorstwo samodzielne)

### MŚP

- Mikro <10 pracowników, < 2mln Euro obrót lub roczna suma bilansowa / rok
- Małych <50 pracowników, < 10 mln Euro obrót lub roczna suma bilansowa / rok
- Średnich < 250 pracowników, < 50 mln Euro obrót lub < 43 mln Euro roczna suma bilansowa / rok

Ale w/w limity rozpatrujemy w kontekście powiązań osobowych i kapitałowych z innymi firmami:

### Przedsiębiorstwo samodzielne:

- nie posiada udziałów w innych przedsiębiorstwach, a inne przedsiębiorstwa nie posiadają w nim udziałów
- posiada poniżej 25 % kapitału lub głosów (w zależności która z tych wielkości jest większa) w jednym lub kilku przedsiębiorstwach, a/lub inne przedsiębiorstwa posiadają poniżej 25% kapitału lub głosów (w zależności, która z tych wielkości jest większa) w tym przedsiębiorstwie

## Definicja MŚP (przedsiębiorstwo partnerskie)

Przedsiębiorstwo partnerskie oznaczają wszystkie przedsiębiorstwa, które nie są przedsiębiorstwami powiązanymi i między którymi istnieją następujące związki:

- przedsiębiorstwo wyższego szczebla (typu upstream) posiada, samodzielnie lub wspólnie z co najmniej jednym przedsiębiorstwem powiązaniem co najmniej 25 % kapitału innego przedsiębiorstwa niższego szczebla (typu downstream) lub praw głosu w takim przedsiębiorstwie
- ustalenie statusu MŚP wymaga dodania do danych badanego przedsiębiorstwa, danych przedsiębiorstwa partnerskiego proporcjonalnie do procentowego udziału w kapitale lub prawach głosu (zależnie od tego, która z tych wartości jest większa)
- Za "rynek pokrewny (upstream/downstream)" uważa się rynek dla danego produktu lub usługi znajdujący się bezpośrednio na wyższym lub niższym szczeblu rynku w stosunku do rynku właściwego.
- Rynek upstream - rynek sąsiedni/ pokrewny znajdujący się bezpośrednio na poziomie wyższym w stosunku do rynku wytwarzanego produktu lub usługi, na jakim działa przedsiębiorstwo oceniane - rynek dystrybucji  
Upstream enterprise – przedsiębiorstwo działające na rynku dystrybucji
- Rynek dawnstream - rynek sąsiedni/ pokrewny znajdujący się bezpośrednio na poziomie niższym w stosunku do rynku wytwarzanego produktu lub usługi, na jakim działa przedsiębiorstwo oceniane - rynek produkcji i dostaw  
Dawnstream enterprise – przedsiębiorstwo działające na rynku produkcji lub dostaw

## Definicja MŚP (przedsiębiorstwo powiązane)

Przedsiębiorstwa powiązane oznaczają przedsiębiorstwa, które pozostają w jednym z poniższych związków:

- przedsiębiorstwo ma większość praw głosu w innym przedsiębiorstwie w roli udziałowca/akcjonariusza lub członka
- przedsiębiorstwo ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorstwa;
- przedsiębiorstwo ma prawo wywierać dominujący wpływ na inne przedsiębiorstwo na podstawie umowy zawartej z tym przedsiębiorstwem lub postanowień w jego statucie lub umowie spółki
- przedsiębiorstwo będące udziałowcem/akcjonariuszem lub członkiem innego przedsiębiorstwa kontroluje samodzielnie, na mocy umowy z innymi udziałowcami/akcjonariuszami lub członkami tego przedsiębiorstwa, większość praw głosu udziałowców/akcjonariuszy lub członków w tym przedsiębiorstwie

## Definicja MŚP (przedsiębiorstwo powiązane cd)

Przedsiębiorstwa, które pozostają w jednym ze związków opisanych powyżej za pośrednictwem co najmniej jednego przedsiębiorstwa, lub jednego z inwestorów również uznaje się za powiązane.

Przedsiębiorstwa pozostające w jednym z takich związków za pośrednictwem osoby fizycznej lub grupy osób fizycznych działających wspólnie również uznaje się za przedsiębiorstwa powiązane, jeżeli prowadzą one swoją działalność lub część działalności na tym samym rynku właściwym lub rynkach pokrewnych (upstream/downstream).

W przypadku nowo utworzonych przedsiębiorstw, których księgi rachunkowe jeszcze nie zostały zamknięte dane, które mają zastosowanie pochodzą z oceny dokonanej w dobrej wierze zgodnie z zasadami najlepszej praktyki w trakcie roku obrachunkowego na podstawie biznesplanu.

## Definicja MŚP (zatrudnienie)

Liczba zatrudnionych - liczba personelu odpowiada liczbie rocznych jednostek pracy (RJP), to jest liczbie pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy w obrębie danego przedsiębiorstwa lub w jego imieniu w ciągu całego uwzględnianego roku referencyjnego. Praca osób, które nie przepracowały pełnego roku, osób, które pracowały w niepełnym wymiarze godzin, bez względu na długość okresu zatrudnienia, lub pracowników sezonowych jest obliczana jako część ułamkowa RJP. W skład personelu wchodzi:

- pracownicy – zgodnie z Kodeksem pracy pracownikiem jest osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę
- osoby pracujące dla przedsiębiorstwa, podlegające mu i uważane za pracowników na mocy prawa krajowego, m.in. osoby zatrudnione na podstawie umów cywilnoprawnych (np. umowa zlecenia, umowa o dzieło, umowa o świadczenie usług)



## Definicja MŚP (zatrudnienie cd)

- właściciele-kierownicy - do tej kategorii zaliczamy osoby zatrudnione na podstawie kontraktów menadżerskich oraz właściciele (np. udziałowców, akcjonariuszy) firmy, którzy angażują się w jakikolwiek sposób w zarządzanie przedsiębiorstwem, a nie tylko pobierają dywidendy z zysku
- partnerzy prowadzący regularną działalność w przedsiębiorstwie i czerpiący z niego korzyści finansowe - do tej kategorii zaliczamy osoby, które, mając zarejestrowaną działalność gospodarczą, świadczą pracę na rzecz określonego podmiotu, obowiązki te są jednak wykonywane na podstawie umowy zlecenia, gdzie pracownik (przedsiębiorstwo przez niego zarejestrowane) jest zleceniobiorcą, natomiast pracodawca jest zleceniodawcą; w grupie tej mieszczą się również partnerzy spółki partnerskiej.

## Pomoc de minimis (przedsiębiorca wykluczony)

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) wykluczeniu podlegają między innymi:

- przedsiębiorstwa prowadzącym działalność w sektorze rybołówstwa i akwakultury, objęte rozporządzeniem Rady (WE) nr 104/2000 ( 1 )
- przedsiębiorstwom zajmujące się produkcją podstawową produktów rolnych
- przedsiębiorstwa prowadzące działalność w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych (w określonych w rozporządzeniu przypadkach)

## Pomoc de minimis (limit pomocy)

- całkowita kwota pomocy de minimis przyznanej jednemu przedsiębiorstwu nie może przekroczyć 200 000 EUR w okresie trzech lat podatkowych.
- całkowita kwota pomocy de minimis przyznanej jednemu przedsiębiorstwu prowadzącemu działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarów nie może przekroczyć 100 000 EUR w okresie trzech lat podatkowych. Pomoc de minimis nie może zostać wykorzystana na nabycie pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego towarów.

## Pomoc de minimis (jedno przedsiębiorstwo)

„Jedno przedsiębiorstwo” obejmuje wszystkie jednostki gospodarcze (JG), które są ze sobą powiązane co najmniej jednym z następujących stosunków:

- jedna (JG) posiada w drugiej (JG) większość praw głosu akcjonariuszy, wspólników lub członków;
- jedna JG ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innej JG
- jedna JG ma prawo wywierać dominujący wpływ na inną JG zgodnie z umową zawartą z tą jednostką lub postanowieniami w jej akcie założycielskim lub umowie spółki;
- jedna JG, która jest akcjonariuszem lub wspólnikiem w innej JG lub jej członkiem, samodzielnie kontroluje, zgodnie z porozumieniem z innymi akcjonariuszami, wspólnikami lub członkami tej jednostki, większość praw głosu akcjonariuszy, wspólników lub członków tej jednostki.
- JG pozostające w jakimkolwiek ze stosunków, o których mowa powyżej, za pośrednictwem jednej innej JG lub kilku innych JG również są uznawane za jedno przedsiębiorstwo.

## Przedsiębiorstwo w trudnej sytuacji

Przedsiębiorstwo uznaje się za znajdujące się w trudnej sytuacji, jeżeli zachodzi co najmniej jedna z następujących okoliczności:

- w przypadku spółki akcyjnej, spółka z o.o., spółki komandytowo-akcyjnej: więcej niż połowę subskrybowanego kapitału utracono wskutek poniesionych strat. Ma to miejsce w przypadku, gdy odliczenie poniesionych strat z kapitałów rezerwowych (i z wszystkich innych elementów ogólnie uznawanych za część funduszy własnych spółki) prowadzi do ujemnego wyniku przekraczającego połowę subskrybowanego kapitału podstawowego
- w przypadku spółki jawnej, spółki komandytowej: więcej niż połowę kapitału spółki według dokumentów księgowych utracono wskutek poniesionych strat
- przedsiębiorstwo jest przedmiotem zbiorowego postępowania upadłościowego lub zgodnie z prawem krajowym spełnia kryteria objęcia zbiorowym postępowaniem upadłościowym na wniosek wierzycieli

Dziękuję za uwagę

Ewa Górską  
ewa.gorska@alif.pl

Agencja Leasingu i Finansów S.A.  
50-048 Wrocław, ul. Piłsudskiego 13

Obsługa Projektu:  
tel. + 48 71 77 19 105, opolskie@alif.pl  
[www.alif.pl/przedsiębiorcze-opolskie](http://www.alif.pl/przedsiębiorcze-opolskie)



**Fundusze Europejskie**  
Program Regionalny



**Unia Europejska**  
Europejski Fundusz Społeczny

