



Kryteria oceny wniosku o udzielenie pożyczki i wsparcia – Program pilotażowy „Pożyczka na rozwój”			
Warunki formalne – na tym etapie załączniki mogą podlegać tylko jednokrotnemu uzupełnieniu			
Nazwa kryterium	Opis kryterium	Ocena	Min
<b>Etap - Warunki formalne</b>			
Poprawność i kompletność dokumentacji wymaganej na etapie aplikowania	<p>Ocenie podlega, czy <b>wniosek jest kompletny, tj. zawiera</b> kopie, potwierdzone za zgodność z oryginałem, zatwierdzonych sprawozdań finansowych za 3 ostatnie lata (bilans, rachunek zysków i strat) sporządzonych zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2018 r. poz. 395). Wnioskodawcy działający krócej niż 3 lata ale nie krócej niż 2 lata (decyduje data wpisu do odpowiedniego rejestru), przedstawiają kopie w/w dokumentów za okres 2 lat.</p> <p>Wnioskodawcy, którzy nie podlegają obowiązkowi sporządzania bilansu oraz rachunku zysków i strat zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, muszą złożyć jako załącznik do wniosku zatwierdzone bilans oraz rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.</p>	Tak/Nie/Nie dotyczy	
<b>Etap - Ocena merytoryczna I stopnia – Wnioskodawca:</b>			
Kwalifikowalność Wnioskodawcy	<p>Ocenie podlega, czy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wskazana w dokumencie rejestrowym siedziba znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.</li> <li>Wnioskodawca oświadczył, że spełnia wymogi zawarte w definicji mikro lub małego przedsiębiorstwa.</li> <li>Wnioskodawca oświadczył, że nie podlega wykluczeniu z ubiegania się o pożyczkę, o którym mowa w art. 6b ust. 3 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu PARP (Dz. U. 2018, poz. 110 z późn. zm.).</li> </ol> <p><i>Zgodnie z przepisami ww. ustawy PARP nie może udzielić wsparcia:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><i>przedsiębiorcy będącemu osobą fizyczną, jeżeli został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, karno-skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych;</i></li> <li><i>podmiotowi niebędącemu osobą fizyczną, w którym osoba będąca członkiem jego organów zarządzających bądź wspólnikiem została skazana prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w pkt 1;</i></li> <li><i>podmiotowi, który:</i> <ol style="list-style-type: none"> <li><i>posiada zaległości z tytułu należności publicznoprawnych lub</i></li> <li><i>pozostaje pod zarządem komisarycznym bądź znajduje się w toku likwidacji albo postępowania upadłościowego, lub</i></li> <li><i>w okresie 3 lat przed złożeniem wniosku o udzielenie wsparcia naruszył w sposób istotny umowę zawartą z Agencją.</i></li> </ol> </li> <li>data rejestracji w KRS lub CEiDG nastąpiła min. 2 lata od daty złożenia wniosku.</li> </ol>	0-1	1



Etap - Ocena merytoryczna I stopnia – projekt:			
Kwalifikowalność realizowanego projektu	<p>Ocenie podlega, czy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wskazane we wniosku miejsce realizacji projektu znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;</li> <li>okres realizacji projektu nie przekroczy 12 m-cy od dnia następującego po dniu podpisania umowy;</li> <li>Wnioskodawca nie rozpoczął realizacji projektu przed rozpoczęciem okresu kwalifikowalności wydatków, tj. wydatki mogą być kwalifikowane (projekt może zostać rozpoczęty) nie wcześniej niż po dacie zawarcia umowy; Za rozpoczęcie realizacji projektu uznaje się dzień zaciągnięcia pierwszego zobowiązania Wnioskodawcy do zamówienia towarów, usług związanych z realizacją projektu. Nie stanowią rozpoczęcia realizacji projektu czynności podejmowane w ramach działań przygotowawczych, w szczególności studia wykonalności, usługi doradcze związane z przygotowaniem inwestycji, w tym analizy przygotowawcze (techniczne, finansowe, ekonomiczne) oraz przygotowanie dokumentacji związanej z wyborem wykonawcy;</li> <li>okres spłaty pożyczki ujęty w harmonogramie nie przekroczy 5 lat od daty wypłaty pożyczki;</li> <li>planowany okres karencji w spłacie kapitału łącznie nie przekroczy 9 miesięcy;</li> <li>minimalna wnioskowana kwota pożyczki wynosi 100 000,00 PLN a maksymalna 500 000,00 PLN.</li> </ol>	0-1	1
OCENA MERYTORYCZNA			
Nazwa kryterium	Opis kryterium	Ocena	Min
Wykonalność i racjonalność projektu	<p>Na podstawie opisu projektu zawartego we wniosku, ocenia się, czy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>projekt jest wykonalny, czyli został przygotowany w oparciu o wiarygodne i realistyczne założenia,</li> <li>opis zawiera informacje o wszystkich wydatkach, które są niezbędne do prawidłowej realizacji projektu oraz osiągnięcia jego rezultatów,</li> <li>opis obejmuje również inne działania dodatkowe, które są niezbędne do prawidłowej realizacji projektu oraz osiągnięcia jego rezultatów.</li> </ul> <p>Wydatki w ramach projektu są racjonalne, wiarygodne i uzasadnione z punktu widzenia celu, zakresu i zakładanych efektów (rezultatów) inwestycji.</p>	0-1	1
Wkład własny	<p>Wnioskodawca jest zobowiązany do zabezpieczenia minimalnego wkładu własnego pochodzącego z innych źródeł niż: pomoc publiczna lub wsparcie ze środków publicznych.</p> <p>Wkład własny nie może być mniejszy niż 20% kwoty wydatków kwalifikujących się do objęcia pożyczką.</p> <p>Poniżej 25% - 1 pkt 25% i więcej - 2 pkt</p>	0-2	1
Zakres projektu	<p>Weryfikacja przedmiotu projektu, jego złożoności, a także wpływu na usprawnienie i automatyzację procesów.</p> <p>- nabycie i instalacja nowych <b>środków trwałych</b>, tj. maszyn, urządzeń technicznych i narzędzi, bez zakupu oprogramowania związanego z nabytymi środkami trwałymi oraz bez ich integracji z istniejącym parkiem maszynowym i systemem informatycznym - 1 pkt,</p>	0-3	1



	<p>- nabycie i instalacja nowych <b>środków trwałych</b>, tj. maszyn, urządzeń technicznych, narzędzi oraz <b>zakup oprogramowania</b> (do 20% kwoty pożyczki) związanego z nabytymi środkami trwałymi, bez integracji nowych środków trwałych i zakupionego oprogramowania z istniejącym parkiem maszynowym i systemem informatycznym - 2 pkt,</p> <p>- nabycie i instalacja nowych <b>środków trwałych</b>, tj. maszyn, urządzeń technicznych, narzędzi oraz ich <b>integracja</b> z istniejącym parkiem maszynowym, bez zakupu oprogramowania związanego z nabytymi środkami trwałymi - 2 pkt,</p> <p>- nabycie i instalacja nowych <b>środków trwałych</b>, tj. maszyn, urządzeń technicznych, narzędzi oraz <b>zakup oprogramowania</b> związanego z nabytymi środkami trwałymi oraz ich <b>integracja</b> z istniejącym parkiem maszynowym i systemem informatycznym - 3 pkt.</p>										
Rezultaty	<p>Weryfikacja rezultatów, które Wnioskodawca planuje osiągnąć dzięki realizacji projektu.</p> <p>Wskaźniki rezultatu mierzone w odniesieniu do danych wskazanych we wniosku:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zwiększenie sprzedaży przedsiębiorstwa albo obniżenie kosztów produkcji (zasadność wskaźnika i jego wartość będzie weryfikowana indywidualnie)<sup>1</sup>,</li> <li>- liczba nowych/ulepszonych produktów (w tym usług) wprowadzonych na rynek (min. wzrost o 1)<sup>1</sup>,</li> <li>- liczba nowoutworzonych miejsc pracy (umowa o pracę i umowa cywilnoprawna) utworzonych w wyniku projektu (min. wzrost o 1 pracownika/ów)<sup>1</sup>.</li> </ul> <p>W przypadku wskazania 1 wskaźnika rezultatu Wnioskodawca otrzymuje - 1 pkt. W przypadku wskazania 2 wskaźników rezultatu Wnioskodawca otrzymuje - 2 pkt. W przypadku wskazania 3 wskaźników rezultatu Wnioskodawca otrzymuje - 3 pkt.</p>	0-3	1								
Kondycja finansowa <sup>2</sup> .	<p>W kryterium ocenie podlega to, czy Wnioskodawca potwierdził potencjał finansowy niezbędny do zrealizowania projektu.</p> <p>Na podstawie przedstawionej dokumentacji finansowej dokonywana jest ocena ryzyka oraz ustala się oprocentowanie pożyczki.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Kategoria ratingu</th> <th colspan="2">Poziom zabezpieczeń</th> </tr> <tr> <th>Wysoki (4 formy zabezpieczeń: weksel, akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, zastaw rejestrowy oraz cesja wierzytelności lub hipoteka na nieruchomości)</th> <th>Standardowy (3 formy zabezpieczeń: weksel, akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji oraz zastaw rejestrowy)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Wysoki (AAA-A)</td> <td>60 p.b, Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 8 Oprocentowanie pożyczki - 2,5%</td> <td>75 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%</td> </tr> </tbody> </table>	Kategoria ratingu	Poziom zabezpieczeń		Wysoki (4 formy zabezpieczeń: weksel, akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, zastaw rejestrowy oraz cesja wierzytelności lub hipoteka na nieruchomości)	Standardowy (3 formy zabezpieczeń: weksel, akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji oraz zastaw rejestrowy)	Wysoki (AAA-A)	60 p.b, Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 8 Oprocentowanie pożyczki - 2,5%	75 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%	0-8	2
Kategoria ratingu	Poziom zabezpieczeń										
	Wysoki (4 formy zabezpieczeń: weksel, akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, zastaw rejestrowy oraz cesja wierzytelności lub hipoteka na nieruchomości)	Standardowy (3 formy zabezpieczeń: weksel, akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji oraz zastaw rejestrowy)									
Wysoki (AAA-A)	60 p.b, Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 8 Oprocentowanie pożyczki - 2,5%	75 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%									

<sup>1</sup> Rok bazowy – rok poprzedzający datę złożenia wniosku lub rok złożenia wniosku; rok końcowy – rok w którym pożyczkobiorca dokonał spłaty co najmniej 90% pożyczki.

<sup>2</sup> W ramach przedmiotowego kryterium ocena przedsiębiorstwa oraz ustalenie oprocentowania pożyczki będzie odbywało się z zastosowaniem Komunikatu Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02) (Dz.U.UE C z dnia 19 stycznia 2008 r.) oraz dodatkowych wyjaśnień dotyczących nowej metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (<https://www.uokik.gov.pl/download.php?plik=1495>).



	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>75 p.b</th> <th>100 p.b</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dobry (BBB)</td> <td>Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%</td> <td>Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%</td> </tr> <tr> <td>Zadawalający (BB)</td> <td>100 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%</td> <td>220 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 4 Oprocentowanie pożyczki - 4%</td> </tr> <tr> <td>Niski (B)</td> <td>220 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 4 Oprocentowanie pożyczki - 4%</td> <td>400 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 2 Oprocentowanie pożyczki - 6%</td> </tr> </tbody> </table>		75 p.b	100 p.b	Dobry (BBB)	Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%	Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%	Zadawalający (BB)	100 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%	220 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 4 Oprocentowanie pożyczki - 4%	Niski (B)	220 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 4 Oprocentowanie pożyczki - 4%	400 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 2 Oprocentowanie pożyczki - 6%		
	75 p.b	100 p.b													
Dobry (BBB)	Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%	Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%													
Zadawalający (BB)	100 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 6 Oprocentowanie pożyczki - 3%	220 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 4 Oprocentowanie pożyczki - 4%													
Niski (B)	220 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 4 Oprocentowanie pożyczki - 4%	400 p.b Liczba punktów przyznanych na ocenie merytorycznej - 2 Oprocentowanie pożyczki - 6%													
	<p>Przedsiębiorstwo, któremu zostanie nadana jedna z kategorii ratingowych powinno charakteryzować się następującymi cechami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kategoria AAA-A (wysoka) – niski poziom ryzyka kredytowego, wysoka wiarygodność finansowa i zdolność do obsługi zobowiązań, wysoka lub przeciętna odporność na wpływ niekorzystnych warunków gospodarczych utrzymujących się przez dłuższy czas;</li> <li>- kategoria BBB (dobra) – ryzyko kredytowe na średnim poziomie, dobra wiarygodność finansowa i wystarczająca zdolność do obsługi zobowiązań w dłuższym terminie, podwyższona podatność na utrzymujące się przez dłuższy czas niekorzystne warunki gospodarcze;</li> <li>- kategoria BB (zadawalająca) – podwyższone ryzyko kredytowe, relatywnie niższa wiarygodność finansowa, wystarczająca zdolność do obsługi zobowiązań w przeciętnych lub sprzyjających warunkach gospodarczych, wysoki lub średni poziom odzyskania wierzytelności w przypadku wystąpienia niewypłacalności;</li> <li>- kategoria B (niska) – wysokie ryzyko kredytowe, zdolność do obsługi zobowiązań jedynie przy sprzyjających warunkach zewnętrznych, średni lub niski poziom odzyskania wierzytelności w przypadku wystąpienia niewypłacalności.</li> </ul> <p>Poziomy zabezpieczeń oznaczają:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wysoki poziom zabezpieczeń oznacza LGD<sup>3</sup> nieprzekraczające 30%,</li> <li>- standardowy poziom zabezpieczeń – LGD między 31% a 59%.</li> </ul>														
		<b>TOTAL</b>	<b>20</b>	<b>9</b>											

<sup>3</sup> LGD (ang. Loss Given Default) – strata z tytułu niewywiązywania się z płatności, czyli oczekiwana, wyrażona w procentach, strata w odniesieniu do łącznej kwoty udzielonej pożyczki, po uwzględnieniu możliwych do odzyskania kwot pochodzących z zabezpieczeń i masy upadłościowej.