

**Karta Produktu**  
**Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem**

**I. Podstawowe parametry Jednostkowych Pożyczek**

1. Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 800 000,00 zł.
2. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej, nie może być dłuższy niż 84 miesiące od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
3. Pożyczkodawca na wniosek Pożyczkobiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 6 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt 2 powyżej.
4. Jeden Pożyczkobiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę, przy czym łączna wartość wszystkich Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może być wyższa niż 1 000 000,00 zł.

**II. Preferencje przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek**

1. Przy udzielaniu Jednostkowych Pożyczek przewiduje się możliwość udzielenia dotacji w formie umorzenia, w przypadku spełnienia jednego z warunków wymienionych poniżej w wysokości 8% wartości Jednostkowej Pożyczki dla:
  - 1) inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze lub Integratora Mazurskiego lub na terenie przygranicznych powiatów województwa,
  - 2) inwestycji wykazujących wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych,
  - 3) Pożyczkobiorców będących mikro i małymi firmami w początkowej fazie rozwoju<sup>1</sup>,
  - 4) wdrożenia innowacyjnych procesów (wdrożenie nowego rozwiązania cyfrowego, obejmującego trzy procesy spośród następujących: zarządzanie produkcją, zarządzanie usługami, sprzedaż, magazynowanie/zarządzanie łańcuchem dostaw, zarządzanie relacjami z klientami,
  - 5) powstania nowego (na poziomie firmy) produktu/ usługi,
  - 6) stworzenia i utrzymania (min. przez 1 rok) miejsca pracy, związanego z obsługą procesów cyfrowych w przedsiębiorstwie,
  - 7) rozwiązań cyfrowych, które przyczyniły się do ochrony środowiska (ograniczenie zużycia surowców

---

<sup>1</sup> mikro i mali przedsiębiorcy w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014 działający na rynku nie dłużej niż 3 lata

lub energii lub redukcji emisji gazów cieplarnianych - konieczność wykazania jasnej mierzalności efektu z uwzględnieniem kryteriów redukcji emisji gazów cieplarnianych lub kryteriów efektywności energetycznej),

- 8) opracowania m.in. długofalowego planu/ transformacji przedsiębiorstwa do modelu cyfrowego i sfinansowano już niektóre jego elementy w okresie objętym pożyczką.
2. W przypadku spełnienia przez Pożyczkobiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość umorzeń nie sumuje się.
  3. Informacje dotyczące spełniania warunków umorzeń o których mowa w pkt. 1 zostały określone w Załączniku nr 1 do Karty Produktu.

### **III. Typy Inwestycji Końcowych możliwe do sfinansowania**

1. Celem pożyczki na cyfryzację jest wzrost konkurencyjności MŚP oparty na wykorzystaniu technologii cyfrowych, służących m.in. automatyzacji procesów i wdrożeniu nowych sposobów funkcjonowania przedsiębiorstwa, z uwzględnieniem cyberbezpieczeństwa (Typ Inwestycji Końcowej).
2. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujące rodzaje wydatków:
  - 1) usługi programistyczne lub/i gotowe oprogramowanie wraz z wdrożeniem (nabycie wartości niematerialnych i prawnych na własność lub w formie licencji) w celu opracowania/ wprowadzenia do praktyki rozwiązania cyfryzacyjnego, zapewniającego automatyzację procesów w przedsiębiorstwie,
  - 2) zakup środków trwałych, w tym sprzętu komputerowego, urządzeń / rozwiązań w zakresie transferu, przetwarzania i magazynowania danych, dostępu do chmury obliczeniowej, środki trwałe o niskiej wartości
  - 3) zakup rozwiązań / urządzeń podnoszących cyberbezpieczeństwo,
  - 4) usługi doradcze związane z opracowaniem i wdrożeniem mapy / planu cyfryzacji procesów w przedsiębiorstwie (jedynie jako element Inwestycji Końcowej).
  - 5) usługi doradcze i szkoleniowe związane z wdrożeniem i obsługą poddanych cyfryzacji procesów w przedsiębiorstwie (jedynie jako element Inwestycji końcowej).
3. Finansowanie usług doradczych i szkoleniowych o których mowa w pkt. 2 ppkt. 4) i 5) możliwe jest jedynie jako element uzupełniający dla Inwestycji Końcowej, a ich koszt nie może stanowić więcej niż 20 % wartości Jednostkowej Pożyczki.
4. Jednostkowe Pożyczki finansują Inwestycje Końcowe zlokalizowane na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, przy czym lokalizacja siedziby/oddziału Pożyczkobiorcy również musi znajdować się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.
5. Wspierane Inwestycje Końcowe dotyczące e-usług, powinny zakładać podniesienie ich jakości i dostępności zwłaszcza dla grup defaworyzowanych. Dotyczy to przede wszystkim kwestii braku wykluczenia ze względu na niepełnosprawność, wiek oraz miejsce zamieszkania użytkowników.
6. Projekty (inwestycje) muszą uwzględniać zasady uniwersalnego projektowania w zakresie stosowania w produktach projektu standardu dostępności cyfrowej WCAG 2.1. na poziomie AA.
7. Wsparte przedsiębiorstwa zobowiązane będą do tworzenia i świadczenia usług elektronicznych spełniających standardy dostępności zgodnie z dyrektywami (UE) 2019/882 w sprawie wymogów dostępności produktów i usług i (UE) 2016/2102 w sprawie dostępności stron internetowych i mobilnych aplikacji organów sektora publicznego.
8. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych

dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Pożyczkodawca informuje podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.

9. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki (dalej: Wniosek), biznes plan lub dokument równoważny, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Pożyczkodawcy dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem.
10. Pożyczkodawca zapewnia, aby zapisy Umowy Inwestycyjnej dotyczące przedmiotu, zakresu i celu finansowania były jednoznaczne i zgodne z informacjami przedstawionymi na ten temat we Wniosku, biznes planie lub dokumencie równoważnym.
11. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z Typem Inwestycji Końcowej oraz nie spowoduje rozszerzenia jej zakresu poza przeznaczenia finansowania wskazane w pkt 2 ppkt 1-5, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
12. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Pożyczkobiorcę.
13. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 14 i 15.
14. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
15. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

#### **IV. Cesja wierzytelności i zabezpieczeń**

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca dokonał przelewu na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu zawartej przez Pożyczkobiorcę umowy pożyczki oraz ustanowionych przez niego zabezpieczeń.
2. Przelew wierzytelności Pożyczkobiorcy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego dokonany został z tzw. warunkiem zawieszającym, tj. skutek prawny tego przelewu, wystąpi z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, o czym Pożyczkobiorca poinformowany zostanie przez Pożyczkodawcę lub przez Bank Gospodarstwa Krajowego w drodze pisemnej.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2 powyżej, zawierało będzie informacje dotyczące w szczególności obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych i odsetek wynikających z harmonogramu spłat jak i innych płatności wynikających z umowy pożyczki, na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.
4. Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

#### **V. Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu**

1. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
  - 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
  - 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
  - 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
  - 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
  - 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
  - 7) finansowanie zakupu nieruchomości.
2. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego - całkowitego albo częściowego - sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

## **VI. Podstawowe zasady udzielania Jednostkowej Pożyczki**

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do Pożyczkodawcy dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraniem Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkodawca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
2. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 90 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
3. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem/dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w Części III pkt 8.
4. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 3, Pożyczkobiorca pozyskuje od Pożyczkodawcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej (jeśli został wniesiony).
5. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
6. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski.

## **VII. Zasady odpłatności za udzielenie Jednostkowych Pożyczek**

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom mogą być oprocentowane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe albo na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2 % w skali roku, z zastrzeżeniem pkt 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2 % oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na warunkach 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.
4. Oprocentowanie na warunkach rynkowych ustalane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
5. W ramach udzielanych Jednostkowych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami Umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy, co Pożyczkodawca powinien określić w postanowieniach Umów Inwestycyjnych oraz taryfie prowizji i opłat.

## **VIII. Szczegółowe zasady dotyczące przyznawania umorzeń**

1. Podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę określa we Wniosku kwotę umorzenia o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w Części II.
2. Pożyczkodawca w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje czy wnioskodawca spełnia warunki umożliwiające udzielenie umorzenia.
3. W przypadku spełniania warunków do udzielenia umorzenia, w Umowie Inwestycyjnej określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
4. Umorzenie stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w Części XI Metryki. Kwota umorzenia stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Pożyczkobiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie umorzenia na podstawie zawartej Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem pkt. 6 i 7.
5. Z zastrzeżeniem pkt. 6, Pożyczkodawca dokonuje umorzenia ustalonej w Umowie Inwestycyjnej kwoty kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów - jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Pożyczkodawcę. W przypadku zastosowania umorzenia o którym mowa w Części II pkt. 1. ppkt. 6 - 7 dokonanie umorzenia nastąpi 12 miesięcy od zakończenia inwestycji.
6. W przypadku gdy:
  - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
  - b) Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
  - c) część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad

Kwalifikowalności,

- kwota umorzenia ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a-c, cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości dokonania umorzenia.

7. Obniżenie kwoty umorzenia, o którym mowa w pkt. 6 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
8. W przypadkach określonych w pkt. 6 lit. b-c umorzenie może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Pożyczkobiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
9. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałego do spłaty przypisanego do tego źródła finansowania na dzień dokonania umorzenia.
10. Wraz z umorzeniem kapitału Jednostkowej Pożyczki Pożyczkodawca przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy harmonogram spłat, który z tego powodu nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.

## I. Warunek nr 1

**Inwestycje realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno- gospodarcze lub Integratora Mazurskiego lub na terenie przygranicznych powiatów województwa.**

**Tabela 1. Wykaz gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej**

Informacja rokrocznie (styczeń) umieszczana będzie na stronie programu regionalnego FEWiM 2021 - 2027

<https://funduszeuropejskie.warmia.mazury.pl/>

Link bezpośredni:

<https://funduszeuropejskie.warmia.mazury.pl/artukul/469/wskaznik-g>

**Tabela 2. Wykaz obszarów OSI Obszary Marginalizacji**

gminy miejsko-wiejskie:	gminy wiejskie:	Gmina miejska
Biała Piska, Bisztynek, Jeziorany, Kisielice, Korsze, Lidzbark, Mikołajki, Miłakowo, Młynary, Orneta, Orzysz, Pieniężno, Reszel, Ruciane-Nida, Ryn, Sępólno, Susz, Tolkmicko, Wielbark, Zalewo	Banie Mazurskie, Barciany, Bartoszyce, Biskupiec, Braniewo, Budry, Dąbrówno, Dubeninki, Działdowo, Dźwierzuty, Godkowo, Grodziczno, Grunwald, Górowo Iławeckie, Janowiec Kościelny, Janowo, Kalinowo, Kętrzyn, Kiwity, Kolno, Kowale Oleckie, Kozłowo, Lelkowo, Lubawa, Lubomino, Małdyty, Markusy, Miłki, Nowe Miasto Lubawskie, Piecki, Płoskinia, Płońska, Pozezdrze, Prostki, Rozogi, Rybno, Rychliki, Sorkwity, Srokowo, Stare Juchy, Świątki, Świątajno, Wieliczki, Wilczęta, Wydminy	Górowo Iławeckie

**Tabela 3. Wykaz obszarów OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze**

Miasta w gminach miejsko-wiejskich:	gminy miejskie:
Olecko, Pisz,	Bartoszyce, Braniewo, Działdowo, Elbląg, Ełk, Giżycko, Iława, Kętrzyn, Lidzbark Warmiński, Mrągowo, Ostróda, Szczytno

**Tabela 4: Wykaz obszarów Integratora Mazurskiego**

Strefa aktywności gospodarczej na terenach inwestycyjnych zlokalizowanych w pobliżu Portu Lotniczego Olsztyn-Mazury. Obszar ten obejmuje działki objęte miejscowym planem zagospodarowania przestrzennego uchwalonym uchwałą nr V/43/2019 Rady Gminy Szczytno z dnia 28 lutego 2019 r. położone w m. Szymany o następujących numerach geodezyjnych: 463/45, 463/46, 463/50, 463/56, 463/57, 463/60, 463/61, 463/64,

**Tabela 5. Wykaz przygranicznych powiatów województwa warmińsko-mazurskiego**

- braniewski - bartoszycki - kętrzyński - węgorzewski - gołdapski
---

Spełnienie warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.

## II. Warunek nr 2

### Inwestycje wykazujące wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych.

Wykaz inteligentnych specjalizacji Warmii i Mazur	
<b>Drewno i meblarstwo;</b>	<b>Ekonomia wody;</b>
- przetwórstwo i sprzedaż drewna - produkcja mebli - sprzedaż produktów drzewno-meblarskich - usługi projektowe - naprawa i konserwacja - produkcja innych wyrobów stolarskich - nauka i IOB	- produkcja maszyn - transport wodny - sporty wodne - produkcja jachtów i łodzi - środowisko przyrodnicze i jego ochrona - przemysł rolno-spożywczy - nauka i IOB - zakwaterowanie i odnowa biologiczna
<b>Zdrowe życie;</b>	<b>Żywność wysokiej jakości;</b>
- producenci i dystrybutorzy sprzętu oraz produktów medycznych - dostawcy usług medycznych i około medycznych - sektor ICT wyspecjalizowany w zakresie ochrony zdrowia - dostawcy produktów i usług środowiskowych - producenci i dostawcy wiedzy w zakresie zdrowia życia	- chów i hodowla ryb oraz zwierząt - produkcja żywności nieprzetworzonej - przetwarzanie i unieszkodliwienie odpadów porolniczych - produkcja i usługi na rzecz hodowli zwierząt - przetwórstwo spożywcze - produkcja maszyn dla rolnictwa - nauka i IOB

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

- wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji, tj w obszarze:
  - drewno i meblarstwo - link do analizy SWOT Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Drewno i meblarstwo - raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA INTELIGENTNEJ SPECJALIZACJI „DREWNO I MEBLARSTWO” [https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/DREWNO\\_I\\_MEBLARSTWO\\_RAPORT\\_KO%5%83COWY.pdf](https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/DREWNO_I_MEBLARSTWO_RAPORT_KO%5%83COWY.pdf)
  - ekonomia wody -- Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko- mazurskiego Ekonomia wody - raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI EKONOMIA WODY \_\_\_<https://biznes.warmia.mazury.pl/wp->



- content/uploads/2019/11/EKONOMIA\_WODY\_RAPORT\_KO%C5%83COWY.pdf
- zdrowe życie <https://bu.warmia.mazury.pl:7123/sharing/JltNKsBOM>
  - żywność wysokiej jakości- Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko- mazurskiego Żywność wysokiej jakości - raport końcowy, Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI ŻYWNOSĆ WYSOKIEJ JAKOŚCI \_ [https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/%C5%BBYWNO%C5%9A%C4%86\\_WYSOKIEJ\\_JAKO%C5%9ACI\\_RAPORT\\_KO%C5%83COWY.pdf](https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/%C5%BBYWNO%C5%9A%C4%86_WYSOKIEJ_JAKO%C5%9ACI_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf) \_\_
2. wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji lub dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji, tj: w obszarze
- drewno i meblarstwo - link do analizy SWOT -Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Drewno i meblarstwo - raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA INTELIGENTNEJ SPECJALIZACJI „DREWNO I MEBLARSTWO” \_ [https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/DREWNO\\_I\\_MEBLARSTWO\\_RAPORT\\_KO%C5%83COWY.pdf](https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/DREWNO_I_MEBLARSTWO_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf)
  - ekonomia wody - link do analizy SWOT - Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Ekonomia wody - raport końcowy; Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI EKONOMIA WODY \_\_\_\_ [https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/EKONOMIA\\_WODY\\_RAPORT\\_KO%C5%83COWY.pdf](https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/EKONOMIA_WODY_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf)
  - zdrowe życie <https://bu.warmia.mazury.pl:7123/sharing/JltNKsBOM>
  - żywność wysokiej jakości — Badanie potencjału innowacyjnego i rozwojowego przedsiębiorstw funkcjonujących w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego Żywność wysokiej jakości - raport końcowy, Rozdział 6 ANALIZA SWOT DLA SPECJALIZACJI ŻYWNOSĆ WYSOKIEJ JAKOŚCI \_\_\_\_ [https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/%C5%BBYWNO%C5%9A%C4%86\\_WYSOKIEJ\\_JAKO%C5%9ACI\\_RAPORT\\_KO%C5%83COWY.pdf](https://biznes.warmia.mazury.pl/wp-content/uploads/2019/11/%C5%BBYWNO%C5%9A%C4%86_WYSOKIEJ_JAKO%C5%9ACI_RAPORT_KO%C5%83COWY.pdf)
3. stworzenie w wyniku inwestycji możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości,
4. wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu.

*Spełnienie warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.*

### **III. Warunek 3**

**Pożyczkobiorca jest mikro i małą firmą w początkowej fazie rozwoju.**

Czas trwania firmy, w zależności od formy prawnej jest liczony:

- 1) dla osób fizycznych - od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej CEIDG,
- 2) dla spółek cywilnych - od daty zawarcia umowy spółki,
- 3) dla spółek kapitałowych - od daty zawarcia umowy spółki,
- 4) dla pozostałych spółek handlowych - od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym KRS,
- 5) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych - od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym KRS,
- 6) dla przedsiębiorstw zagranicznych - od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego.

Przekształcenie lub zmiana formy prawnej traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej. Zawieszenie prowadzenia działalności gospodarczej wlicza się do okresu prowadzenia działalności.

*Spełnienie warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.*

#### **IV. Warunek nr 4**

**Wdrożenie innowacyjnych procesów (wdrożenie nowego rozwiązania cyfrowego, obejmującego trzy procesy spośród następujących: zarządzanie produkcją, zarządzanie usługami, sprzedaż, magazynowanie/zarządzanie łańcuchem dostaw, zarządzanie relacjami z klientami.**

W ramach realizacji procesów zostaną wprowadzone usprawnienia poprzez: wykorzystanie stosownego oprogramowania (pozwalające na planowanie przebiegu procesów i ich realizację), instalację stosownych urządzeń (np. czujniki IoT, drony, roboty lub automatyzacja), które przyczynią się do wyższej efektywności produkcji lub realizacji usług (mniejsze zużycie surowców czy energii, a także wytworzenie pojedynczego produktu czy realizacja usługi w krótszym czasie). Zastosowane technologie mogą dotyczyć istniejących procesów oraz nowych, których celem jest dywersyfikacja dochodów przedsiębiorstwa, a przez to zwiększenie jego konkurencyjności i odporności. Zastosowane rozwiązania powinny być wykorzystywane w jak największej liczbie procesów min. 3 zidentyfikowanych

Spełnienie warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową. Pożyczkobiorca może dodatkowo przedstawić dokumenty na podstawie których wdrożone zostaną nowe rozwiązania cyfrowych np. strategia transformacji cyfrowej.

#### **V. Warunek nr 5**

**Powstanie nowego (na poziomie firmy) produktu/ usługi.**

Warunek może być zrealizowany na dwa sposoby:

- Sposób 1: zastosowane w przedsiębiorstwa rozwiązania cyfrowe przyczynią się do ulepszeń lub wytworzenia dodatków do (upgradu) istniejących produktów/usług (np. w przypadku usług - dodatkowa możliwość korespondencji w sprawie obsługi klienta poprzez kanał on-line - stosowne formularze, chatboty, itp.) lub
- Sposób 2: zastosowane w przedsiębiorstwa rozwiązania cyfrowe przyczynią do zaprojektowania i wdrożenia nowych produktów, czy usług (np. w przypadku wytwarzania produktów, zmiany linii produkcyjnej mogą prowadzić do możliwości wytwarzania w jednym miejscu kilku produktów, serii - dając możliwość produkcji spersonalizowanej).

*Spełnienie warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.*

#### **VI. Warunek nr 6**

**Stworzenie i utrzymanie (min. przez 1 rok) miejsca pracy, związanego z obsługą procesów cyfrowych w przedsiębiorstwie.**

Warunek może być zrealizowany na dwa sposoby:

- Sposób 1: zostanie utworzone nowe stanowisko bez wzrostu zatrudnienia w przedsiębiorstwie - w ramach zespołu zatrudnionego już u pracodawcy zostanie wskazana osoba, która podniesie swoje kompetencje (zostanie przeszkolona i wdrożona do pełnienia roli) w celu realizacji nowych zadań

związanych z wprowadzeniem procesów cyfrowych w przedsiębiorstwie - otrzyma nowy zakres obowiązków. Aby spełnić warunek w ramach sposobu pierwszego należy będzie wskazać zakresy

obowiązku przed zmianą stanowiska i po zamianie z wykazem obowiązków oraz dokumenty potwierdzające przekwalifikowanie - szkolenia, instruktaż stanowiskowy, itp. lub

- Sposób 2: zostanie utworzone nowe stanowisko wynikające ze wzrostu zatrudnienia w przedsiębiorstwie. W tym przypadku zostanie zatrudniony nowy pracownik, z nowym zakresem zadań. Aby spełnić warunek w ramach sposobu drugiego, przedsiębiorstwo będzie musiało wskazać stan zatrudnienia przed otrzymaniem wsparcia (średnia z roku poprzedzającego otrzymanie wsparcie) i po otrzymaniu wsparcia (średnia z roku po otrzymaniu wsparcia) - różnica powinna odpowiadać ilości miejsc utworzonych w przedsiębiorstwie w ramach wsparcia. Dodatkowo, należy dostarczyć zakres obowiązków. Przy czym, należy wskazać, iż ewentualna zmiana stanu zatrudnienia (pracownik zwolnił się na własną prośbę, a do momentu konieczności rozliczenia się z pożyczki, przedsiębiorstwo nie zatrudni nowego pracownika) może wpłynąć na brak spełnienia warunku.

Aby spełnić warunek stanowisko musi zostać utrzymane przez 1 rok od zakończenia inwestycji .

Nie jest wymagane, by przedsiębiorstwo wdrożyło w ramach wsparcia dwa sposoby realizacji łącznie. Natomiast w obu przypadkach, zakres zadań dla nowego stanowiska musi uwzględniać kompetencje cyfrowe, które mogą wynikać np. ze strategii transformacji cyfrowej lub dokumentacji pożyczkowej.

*Spełnienie warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.*

## **VII. Warunek nr 7**

**Rozwiązania cyfrowe przyczyniły się do ochrony środowiska (ograniczenie zużycia surowców lub energii lub redukcji emisji gazów cieplarnianych - konieczność wykazania jasnej mierzalności efektu z uwzględnieniem kryteriów redukcji emisji gazów cieplarnianych lub kryteriów efektywności energetycznej).**

Warunek odnosi się wyłącznie do procesu, który podlega usprawnieniu w przeliczeniu na pojedynczy produkt/ pojedynczą usługę w cyklu ich życia (od etapu projektowania produktu/usługi do obsługi w okresie gwarancyjnym/rękojmi):

- W przypadku surowców - należy wskazać ilość (masa lub objętość) wykorzystanych surowców w ciągu roku w podziale na ich rodzaje w przeliczeniu na ilość wytworzonych produktów/ zrealizowanych usług dla stanu bazowego\* i stanu docelowego (wynikającego z realizacji wsparcia)\*. Następnie obie wartości należy porównać i wskazać spadek w % w odniesieniu do stanu bazowego.
- W przypadku odpadów - należy wskazać ilość (masa lub objętość) wytworzonych odpadów w ciągu roku w podziale na ich rodzaje w przeliczeniu na ilość wytworzonych produktów/ zrealizowanych usług dla stanu bazowego\* i stanu docelowego(wynikającego z realizacji wsparcia)\*. Następnie obie wartości należy porównać i wskazać spadek w %.
- W przypadku energii - należy wskazać ilość wykorzystanej energii w ciągu roku w podziale na ilość wytworzonych produktów/ zrealizowanych usług dla stanu bazowego\* i stanu docelowego (wynikającego z realizacji wsparcia)\*. Ilość zużytej energii należy wskazać dla poszczególnych źródeł zużycia wykorzystywanych w procesie (urządzeń, oświetlenia) - na podstawie tabliczek znamionowych oraz czasu ich działania (np. na tabliczce znamionowej wskazano zapotrzebowanie na energię o wartości 1,5 W, a urządzenie pracuje w roku średnio 2 960 godzin, tym samym zużycie energii to 1,5 W\* 2 960 h co daje 4 380 Wh, czyli 4,38 kWh) Następnie obie wartości należy porównać i wskazać spadek w % w odniesieniu do stanu bazowego.
- W przypadku redukcji emisji gazów cieplarnianych - redukcję emisji gazów cieplarnianych będzie stanowić iloczyn różnicy zużycia energii dotyczących stanu bazowego i stanu docelowego (wynikającego z realizacji wsparcia) i wskaźnika w [kg/MWh] dla odbiorców końcowych energii elektrycznej wskazanego w aktualnym opracowaniu Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBIZE) pn. Wskaźniki emisyjności dla energii elektrycznej - np. różnica pomiędzy stanem bazowym a docelowym wynosi 2000 kWh (2 MWh), tym samym zgodnie z opracowaniem Wskaźniki emisyjności dla energii elektrycznej za rok 2022 opublikowane w grudniu 2023 r. wynosi 685 kg CO<sub>2</sub> na 1 MWh. Zatem uniknięta emisja to 1370 kg CO<sub>2</sub>. Do wyliczenia śladu węglowego należy stosować metodykę GHG Protocol wskazującą na 3 zakresy emisji.

*Spełnienie warunku następuje w oparciu o dokumentację pożyczkową.*

## VIII. Warunek nr 8

### **Opracowanie m.in. długofalowego planu/ transformacji przedsiębiorstwa do modelu cyfrowego i sfinansowano już niektóre jego elementy w okresie objętym pożyczką.**

Przedsiębiorstwo posiada strategię transformacji cyfrowej, gdzie wskazano stan bazowy AS-IS (przed wdrożeniem) oraz stan docelowy TO-BE, odnosząc się do wszystkich procesów realizowanych w ramach prowadzonej działalności - strategia może zakładać konieczność określenia nowych procesów, które jeszcze nie są realizowane w przedsiębiorstwie, ale które pozwolą na wytwarzanie nowych produktów czy realizację nowych usług. Dokument powinien mieć określony cel strategiczny i cele szczegółowe z kierunkami działań (usprawnień) możliwych do wdrożenia w przedsiębiorstwie. Działania powinny zostać określone przez wskaźniki i mierniki a także metodologie wyliczeń dla stanu bazowego i docelowego (KPI) - także cząstkowe, gdy w ramach działania zastosowano różne technologie, albo do celu ostatecznego będą prowadzić kroki pośrednie. Przykładowe KPI: redukcja zużycia energii w ramach procesu o 5%, czy maksymalizacja czasu produkcji - zmniejszenie czasu wytworzenia jednego produktu/realizacji jednej usługi o 20 minut. Kierunki działań powinny wskazywać również możliwe do wdrożenia technologie, dopasowane do potrzeb i możliwości przedsiębiorcy (nie powinny być w żaden sposób przewymiarowane). Strategia powinna wskazywać także na kwestie integralności, interoperacyjności i skalowalności zastosowanych rozwiązań cyfrowych, tak by minimalizować ilość zastosowanych programów, baz danych, itp. przy maksymalizacji efektów z ich rozwiązań. Zastosowane rozwiązania powinny być wykorzystywane w jak największej liczbie procesów (np. baza danych powinna łączyć wszystkie procesy w celu pozyskania danych do usprawnienia procesów zarządzania). Przedsiębiorstwo powinno minimalizować stosowanie rozwiązań, które będą skutkować uzależnieniem się od jednego dostawcy - powinny być oparte o powszechne standardy i dobre praktyki.

Strategia powinna także wskazywać hierarchę działań - zgodnie z określonymi priorytetami.

Strategia powinna opisywać: kwestię zapewnienia odpowiednio wykwalifikowanego personelu (o kompetencjach cyfrowych niezbędnych do realizacji procesu po jego usprawnieniu), osoby/działy odpowiedzialne za wdrożenie strategii i jej monitorowanie, kwestie przeglądu i aktualizacji strategii.

Wsparte w ramach pożyczki działania powinny być ujęte w opracowanej strategii transformacji przedsiębiorstwa.