

Instrumenty wsparcia Agencji Rozwoju Przemysłu w ramach Tarczy Antykryzysowej dla przedsiębiorców z sektora MŚP

| L.P. | PRODUKTY DLA PRZEDSIĘBIORCÓW | KRYTERIA UZYSKANIA DOFINANSOWANIA | WARUNKI NA JAKICH OTRZYMYWANE JEST WSPARCIE | PRAKTYCZNE INFORMACJE |
|--|---|---|--|--|
| 1. POŻYCZKA OBROTOWA NA FINANSOWANIE DEFICYTU W KAPITALE OBROTOWYM | <ul style="list-style-type: none"> Wysokość kwoty pożyczki wynosi od 0,8 mln zł do 5 mln zł. Przedsiębiorca otrzymuje dodatkowe środki na sfinansowanie deficytu w kapitale obrotowym w okresie trwania stanu epidemii na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz przez okres następujący po odwołaniu tego stanu do czasu ustania negatywnych skutków ekonomicznych dla przedsiębiorców. | <ul style="list-style-type: none"> Pożyczka adresowana jest do MŚP. Prowadzenie rachunkowości na zasadach pełnej księgowości. Prowadzenie działalności minimum przez 12 miesięcy. Przychody za ostatni okres obrachunkowy są powyżej 4 mln zł. Przedsiębiorca osiągnął dodatnie wyniki za 2019 r. (pozytywna EBITDA i wynik netto). EBITDA - czyli Zysk przed odsetkami, opodatkowaniem i amortyzacją. | <ul style="list-style-type: none"> Okres finansowania do 6 lat. Wydłużony okres karencji w spłacie kapitału do 15 miesięcy. Prowizja przygotowawcza 0,2%. Brak prowizji za przedterminową spłatę, za rozpatrzenie wniosku i od niewykorzystanej kwoty pożyczki. Oprocentowanie rynkowe: WIBOR 1M + marża zgodnie z siatką marż zawartą w Podstawowych warunkach udzielenia pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Tarczy Antykryzysowej (marże analogiczne do marż zaimplementowanych w Parametryzatorze pożyczkowym). | <ul style="list-style-type: none"> Wnioski o pożyczkę składane będą on-line za pośrednictwem dedykowanego systemu informatycznego, który zostanie udostępniony przez ARP. Wymagany jest aktywny Profil Zaufany na platformie ePUAP. Lista dokumentów do złożenia wniosku stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego opracowania, dokumenty powinny być przygotowane w formie elektronicznej. Pożyczka uruchamiana jednorazowo lub w transzach. |

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | | | <p>https://www.arp.pl/uslugi-finansowe/parametryzator</p> <ul style="list-style-type: none"> Zabezpieczenie pożyczki: zgodnie z zasadami ARP (minimum 120% wg wartości rynkowej), wykorzystanie wsparcia Funduszy Poręczeniowych KGP (Krajowa Grupa Poręczeniowa) oraz zabezpieczenia uzupełniające: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kpc, poręczenie wg prawa cywilnego głównych udziałowców pożyczkobiorcy. | |
| <p>2. POŻYCZKA OBROTOWA FINANSUJĄCA WYPŁATĘ WYNAGRODZEŃ</p> | <ul style="list-style-type: none"> Pożyczka w kwocie netto wymaganej do finansowania deficytu funduszu wynagrodzeń przedsiębiorstwa. Pożyczka stanowi również uzupełniające. źródło finansowania wynagrodzeń u przedsiębiorcy obok innych źródeł finansowania przewidzianych w ramach Tarczy Antykryzysowej. Pożyczka udzielana jest w celu utrzymania stanu zatrudnienia i kontynuacji prowadzonej działalności. | <ul style="list-style-type: none"> Pożyczka adresowana jest do przedsiębiorców z sektora małych i średnich przedsiębiorstw z potwierdzonym deficytem płynności bieżącej. | <ul style="list-style-type: none"> Oprocentowanie rynkowe: WIBOR 1M + marża zgodnie z siatką marż zawartą w Podstawowych warunkach udzielania pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Tarczy Antykryzysowej (marże analogiczne do marż zaimplementowanych w Parametryzatorze pożyczkowym). Prowizja przygotowawcza 0,2%. Brak prowizji za przedterminową spłatę, za rozpatrzenie wniosku i od niewykorzystanej kwoty pożyczki (możliwa opłata finansująca ew. koszty Agenta operacyjnego). Okres finansowania do 2 lat. Wydłużony okres karencji w spłacie kapitału do 12 miesięcy. Zabezpieczenie: - dla ekspozycji do 200 tys. zł: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kpc oraz poręczenie | <ul style="list-style-type: none"> Wnioski o pożyczkę składane będą on-line za pośrednictwem dedykowanego systemu informatycznego, który zostanie udostępniony przez ARP. Pożyczka przekazywana bezpośrednio na rachunki pracownicze, istnieje jednak możliwość wypłaty pożyczki na rachunek bieżący przedsiębiorcy z obowiązkiem udokumentowania celowości wydatkowania środków z pożyczki. Pożyczka uruchamiana jednorazowo lub w transzach. Wymagany jest aktywny Profil Zaufany na platformie ePUAP. Lista dokumentów do złożenia wniosku stanowi Załącznik nr 2 do niniejszego opracowania, dokumenty powinny być przygotowane w formie elektronicznej. |

| | | | | |
|--|---|---|--|--|
| | | | <p>głównych udziałowców pożyczkobiorcy, - dla pożyczek > 200 tys. zł zabezpieczenia materialne (minimum 120% wg wartości rynkowej), z wykorzystaniem wsparcia Funduszy Poręczeniowych KGP, - i zabezpieczenia uzupełniające: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kpc, poręczenie wg prawa cywilnego głównych udziałowców pożyczkobiorcy.</p> | |
| <p>3. LEASING OPERACYJNY Z KARENcją W SPŁACIE DLA KLIENTÓW SEKTORA TRANSPORTU DROGOWEGO</p> | <ul style="list-style-type: none"> Leasing operacyjny przeznaczony na refinansowanie posiadanych leasingów w komercyjnych spółkach i towarzystwach leasingowych. | <ul style="list-style-type: none"> Adresowany jest do przedsiębiorców z sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Obroty powyżej 4 mln zł. Posiadanie dodatnich wyników za 2019 r. (pozytywna EBITDA i wynik netto). Przedsiębiorcy prowadzący pełną księgowość. Waluta PL. Wiek pojazdu i/lub naczepy do 3 lat. Pojazd i/lub naczepa powyżej 3,5 t. | <ul style="list-style-type: none"> Kwota leasingu do 5 mln zł netto dla klienta. Okres finansowania do 6 lat (łącznie z karencją). Karencja w spłacie rat leasingowych do 12 miesięcy. Oprocentowanie: WIBOR 1M + marża zgodna z siatką cen dla produktu. Opłata wstępna (czynsz inicjalny) – 0%. Opłaty manipulacyjne 0%. Ubezpieczenie OC/AC/NNW w okresie umowy leasingu łącznie z karencją opłacone przez leasingodawcę, a koszt doliczony do rat po rozpoczęciu miesięcznego harmonogramu spłat. Zabezpieczenie leasingu: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC, poręczenie głównych udziałowców leasingobiorcy. | <ul style="list-style-type: none"> Wnioski o refinansowanie leasingu składane będą on-line za pośrednictwem dedykowanego systemu informatycznego, który zostanie udostępniony przez ARP. Wymagany jest aktywny Profil Zaufany na platformie ePUAP. Lista dokumentów do złożenia wniosku stanowi Załącznik nr 3 do niniejszego opracowania, dokumenty powinny być przygotowane w formie elektronicznej. |

Załącznik nr 1 lista dokumentów jaka powinna być przygotowana w formie elektronicznej do złożenia wniosku o pożyczkę obrotową na finansowanie deficytu w kapitale obrotowym

1. **Pełne sprawozdanie finansowe za rok 2018** (e-sprawozdanie w formacie .xml).
2. **Sprawozdanie z badania sprawozdania przez biegłego rewidenta** (o ile jest sporządzane) za rok 2018 (.pdf).
3. **Bilans i Rachunek zysków i strat za rok 2019 wstępny** (.pdf lub .xml)/lub **Pełne sprawozdanie finansowe za rok 2019** (e-sprawozdanie w formacie .xml).
4. **Bilans i Rachunek zysków i strat lub sprawozdanie F-01/I-01 za ostatni kwartał** (.pdf).
5. Wypełniony załącznik **Informacja o zobowiązaniach finansowych bilansowych i pozabilansowych wraz z parametrami ich spłaty** (.pdf).
6. **Plan wpływów i wydatków w ciągu najbliższych 12 miesięcy („plan”)** – dokument szczegółowo opisujący przewidywane ograniczenie działalności spowodowane epidemią koronawirusa, pokazujący spadek sprzedaży towarów lub usług*). Zintegrowaną częścią „planu” jest Rachunek zysków i strat/F01 za 2 miesiące roku bieżącego oraz za analogiczne 2 miesiące roku poprzedniego (dla celów porównawczych). „Plan” powinien zawierać opis planowanych przez przedsiębiorcę działań w celu ustabilizowania jego sytuacji ekonomicznej oraz przedstawiać przepływy finansowe z uwzględnieniem zarówno przewidywanych wpływów tj. przychodów z bieżącej działalności, środków z tytułu uzyskanego wsparcia z innych instytucji (o ile takie wystąpią), jak i wydatków z podziałem na kategorie operacyjne i finansowe: wynagrodzenia, składki ZUS, podatki, usługi obce, koszty: dzierżawy, najmu, inne obciążenia stałe, opłaty, planowane spłaty leasingów finansowych, kredytów, pożyczek, innych zobowiązań finansowych (.pdf).
- **Spadek obrotów** gospodarczych przez który rozumie się spadek sprzedaży towarów lub usług, w ujęciu ilościowym lub wartościowym:
 - ✓ nie mniej niż o 15%, obliczony jako stosunek łącznych obrotów w ciągu dowolnie wskazanych 2 kolejnych miesięcy kalendarzowych, przypadających w okresie po dniu 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku w porównaniu do łącznych obrotów z analogicznych 2 kolejnych miesięcy kalendarzowych roku poprzedniego; za miesiąc uważa się także 30 kolejno po sobie następujących dni kalendarzowych, w przypadku gdy dwumiesięczny okres porównawczy rozpoczyna się w trakcie miesiąca kalendarzowego, to jest w dniu innym niż pierwszy dzień danego miesiąca kalendarzowego, lub
 - ✓ nie mniej niż o 25% obliczony jako stosunek obrotów z dowolnie wskazanego miesiąca kalendarzowego, przypadającego po dniu 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku w porównaniu do obrotów z miesiąca poprzedniego; za miesiąc uważa się także 30 kolejno po sobie następujących dni kalendarzowych, w przypadku gdy okres porównawczy rozpoczyna się w trakcie miesiąca kalendarzowego, to jest w dniu innym niż pierwszy dzień danego miesiąca kalendarzowego.
7. **Prognoza finansowa na kolejne lata finansowania** (.pdf).
8. **Dokumenty dotyczące proponowanych zabezpieczeń:**
 - a) **Nieruchomość (zabezpieczenie preferowane):**
 - ✓ operat szacunkowy (dopuszcza się przyjmowanie operatów szacunkowych nie starszych niż 24 miesiące przed datą złożenia wniosku) (.pdf),
 - ✓ polisa ubezpieczeniowa (.pdf).
 - b) **Maszyny i urządzenia (zabezpieczenie preferowane):**

- ✓ operat szacunkowy (nie starszy niż 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku lub wydruk z ewidencji środków trwałych podający wartość księgową netto nie starszą niż wg stanu na 31.12.2019r.) (.pdf),
- ✓ polisa ubezpieczeniowa (.pdf).
- c) **Zastaw rejestrowy na stanach magazynowych:**
 - ✓ zestawienie zapasów z ostatnich 12 miesięcy wraz z podziałem na surowce, materiały, produkcja w toku, wyrobu gotowe i towary oraz opis rodzajowy przedmiotów wchodzących w skład zapasów (.pdf), - polisa ubezpieczeniowa – (.pdf).
- d) **Informacja o wysokości możliwego poręczenia pożyczki przez podmiot z grupy Funduszy Poręczeniowych KGP.**
- e) **Poręczenie cywilne** głównych udziałowców (> 25%) (zabezpieczenie obowiązkowe) - wypełniony formularz Oświadczenie majątkowe (.pdf) - patrz „Dokumenty składane do wniosku”.
- 9. **Zaświadczenia i opinie: zaświadczenie ZUS, zaświadczenie US, opinie z instytucji finansowych, ewentualnie oświadczenia przedsiębiorcy o braku zaległości lub ich stanie** (.pdf).

Załącznik nr 2 lista dokumentów jaka powinna być przygotowana w formie elektronicznej do złożenia wniosku o pożyczkę obrotową finansującą wypłatę wynagrodzeń w sektorze MŚP

1. **Pełne sprawozdanie finansowe za rok 2018** (e-sprawozdanie w formacie .xml).
 2. **Sprawozdanie z badania sprawozdania przez biegłego rewidenta** (o ile jest sporządzane) za rok 2018 (.pdf).
 3. **Bilans i Rachunek zysków i strat za rok 2019 wstępny** (.pdf lub .xml)/lub **Pełne sprawozdanie finansowe za rok 2019** (e-sprawozdanie w formacie .xml).
 4. **Bilans i Rachunek zysków i strat lub sprawozdanie F-01/I-01 za ostatni kwartał** (.pdf).
 5. **Wypełniony załącznik Informacja o zobowiązaniach finansowych bilansowych i pozabilansowych wraz z parametrami ich spłaty** (.pdf).
 6. **Plan wpływów i wydatków w ciągu najbliższych 12 miesięcy („plan”)** – dokument szczegółowo opisujący przewidywane ograniczenie działalności spowodowane epidemią koronawirusa, pokazujący spadek sprzedaży towarów lub usług*). Zintegrowaną częścią „planu” jest Rachunek zysków i strat/F01 za 2 miesiące roku bieżącego oraz za analogiczne 2 miesiące roku poprzedniego (dla celów porównawczych). „Plan” powinien zawierać opis planowanych przez przedsiębiorcę działań w celu ustabilizowania jego sytuacji ekonomicznej oraz przedstawiać przepływy finansowe z uwzględnieniem zarówno przewidywanych wpływów tj. przychodów z bieżącej działalności, środków z tytułu uzyskanego wsparcia z innych instytucji (o ile takie wystąpią), jak i wydatków z podziałem na kategorie operacyjne i finansowe: wynagrodzenia, składki ZUS, podatki, usługi obce, koszty: dzierżawy, najmu, inne obciążenia stałe, opłaty, planowane spłaty leasingów finansowych, kredytów, pożyczek, innych zobowiązań finansowych (.pdf).
- *) Przez spadek obrotów gospodarczych rozumie się spadek sprzedaży towarów lub usług, w ujęciu ilościowym lub wartościowym:
- nie mniej niż o 15%, obliczony jako stosunek łącznych obrotów w ciągu dowolnie wskazanych 2 kolejnych miesięcy kalendarzowych, przypadających w okresie po dniu 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku w porównaniu do łącznych obrotów z analogicznych 2 kolejnych miesięcy kalendarzowych roku poprzedniego; za miesiąc uważa się także 30 kolejno po sobie następujących dni kalendarzowych, w przypadku gdy dwumiesięczny okres porównawczy rozpoczyna się w trakcie miesiąca kalendarzowego, to jest w dniu innym niż pierwszy dzień danego miesiąca kalendarzowego, lub

- nie mniej niż o 25% obliczony jako stosunek obrotów z dowolnie wskazanego miesiąca kalendarzowego, przypadającego po dniu 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku w porównaniu do obrotów z miesiąca poprzedniego; za miesiąc uważa się także 30 kolejno po sobie następujących dni kalendarzowych, w przypadku gdy okres porównawczy rozpoczyna się w trakcie miesiąca kalendarzowego, to jest w dniu innym niż pierwszy dzień danego miesiąca kalendarzowego.
- 7. **Prognoza finansowa na kolejne lata finansowania (.pdf).**
- 8. **Dokumenty dotyczące proponowanych zabezpieczeń:**
 - a) **Nieruchomość** (zabezpieczenie preferowane): - **operat szacunkowy** (dopuszcza się przyjmowanie operatów szacunkowych nie starszych niż 24 miesiące przed datą złożenia wniosku) (.pdf), - **polisa ubezpieczeniowa** (.pdf).
 - b) **Maszyny i urządzenia** (zabezpieczenie preferowane): - **operat szacunkowy** (nie starszy niż 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku lub wydruk z ewidencji środków trwałych podający wartość księgową netto nie starszą niż wg stanu na 31.12.2019r.) (.pdf), - **polisa ubezpieczeniowa** (.pdf).
 - c) **Zastaw rejestrowy na stanach magazynowych:** - zestawienie zapasów z ostatnich 12 miesięcy wraz z podziałem na surowce, materiały, produkcja w toku, wyrobu gotowe i towary oraz opis rodzajowy przedmiotów wchodzących w skład zapasów (.pdf), - **polisa ubezpieczeniowa** – (.pdf).
 - d) **Informacja o wysokości możliwego poręczenia pożyczki przez podmiot z grupy Funduszy Poręczeniowych KGP.**
 - e) **Poręczenie cywilne głównych udziałowców (> 25%)** (zabezpieczenie obowiązkowe) - wypełniony formularz Oświadczenie majątkowe (.pdf) - patrz „Dokumenty składane do wniosku”.
- 9. **Zaświadczenia i opinie: zaświadczenie ZUS, zaświadczenie US, opinie z instytucji finansowych, ewentualnie oświadczenia przedsiębiorcy o braku zaległości lub ich stanie (.pdf).**

Załącznik nr 3 lista dokumentów jaka powinna być przygotowana w formie elektronicznej do złożenia wniosku o refinansowanie leasingu

1. **Pełne sprawozdanie finansowe za rok 2018** (e-sprawozdanie w formacie .xml).
 2. **Sprawozdanie z badania sprawozdania przez biegłego rewidenta** (o ile jest sporządzane) za rok 2018 (.pdf).
 3. **Bilans i Rachunek zysków i strat za rok 2019 wstępny** (.pdf lub .xml)/lub Pełne sprawozdanie finansowe za rok 2019 (e-sprawozdanie w formacie .xml).
 4. **Bilans i Rachunek zysków i strat lub sprawozdanie F-01/I-01 za ostatni kwartał** (.pdf).
 5. **Wypełniony załącznik Informacja o zobowiązaniach finansowych bilansowych i pozabilansowych wraz z parametrami ich spłaty** (.pdf).
 6. **Plan wpływów i wydatków w ciągu najbliższych 12 miesięcy („plan”)** – dokument szczegółowo opisujący przewidywane ograniczenie działalności spowodowane epidemią koronawirusa, pokazujący spadek sprzedaży towarów lub usług*). Zintegrowaną częścią „planu” jest Rachunek zysków i strat/F01 za 2 miesiące roku bieżącego oraz za analogiczne 2 miesiące roku poprzedniego (dla celów porównawczych). „Plan” powinien zawierać opis planowanych przez przedsiębiorcę działań w celu ustabilizowania jego sytuacji ekonomicznej oraz przedstawiać przepływy finansowe z uwzględnieniem zarówno przewidywanych wpływów tj. przychodów z bieżącej działalności, środków z tytułu uzyskanego wsparcia z innych instytucji (o ile takie wystąpią), jak i wydatków z podziałem na kategorie operacyjne i finansowe: wynagrodzenia, składki ZUS, podatki, usługi obce, koszty: dzierżawy, najmu, inne obciążenia stałe, opłaty, planowane spłaty leasingów finansowych, kredytów, pożyczek, innych zobowiązań finansowych (.pdf).
- *) Przez spadek obrotów gospodarczych rozumie się spadek sprzedaży towarów lub usług, w ujęciu ilościowym lub wartościowym:

- nie mniej niż o 15%, obliczony jako stosunek łącznych obrotów w ciągu dowolnie wskazanych 2 kolejnych miesięcy kalendarzowych, przypadających w okresie po dniu 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku w porównaniu do łącznych obrotów z analogicznych 2 kolejnych miesięcy kalendarzowych roku poprzedniego; za miesiąc uważa się także 30 kolejno po sobie następujących dni kalendarzowych, w przypadku gdy dwumiesięczny okres porównawczy rozpoczyna się w trakcie miesiąca kalendarzowego, to jest w dniu innym niż pierwszy dzień danego miesiąca kalendarzowego, lub
 - nie mniej niż o 25% obliczony jako stosunek obrotów z dowolnie wskazanego miesiąca kalendarzowego, przypadającego po dniu 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku w porównaniu do obrotów z miesiąca poprzedniego; za miesiąc uważa się także 30 kolejno po sobie następujących dni kalendarzowych, w przypadku gdy okres porównawczy rozpoczyna się w trakcie miesiąca kalendarzowego, to jest w dniu innym niż pierwszy dzień danego miesiąca kalendarzowego.
7. **Zaświadczenia: zaświadczenie ZUS, zaświadczenie US, ewentualnie oświadczenia przedsiębiorcy o braku zaległości lub ich stanie (.pdf)**
8. **Dokumenty niezbędne do udzielenia leasingu:**
- promesa dotychczasowego leasingodawcy wskazująca wartość przedmiotu leasingu konieczną do spłacenia na rzecz leasingodawcy w celu zamknięcia dotychczasowej umowy leasingu (.pdf)
 - dotychczasowa umowa leasingu (.pdf)
 - dowód rejestracyjny leasingowanego pojazdu (.pdf)
 - "Karta pojazdu" leasingowanego pojazdu (.pdf)
 - polisa ubezpieczeniowa OC przedmiotu leasingu (.pdf)
 - polisa ubezpieczeniowa AC przedmiotu leasingu (.pdf)

Autor:

Anna Przygocka – radca prawny

W przypadku pytań prosimy o kontakt: prawo@fsg.pl