**WNIOSEK O POŻYCZKĘ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| miejscowość | data | nazwa Wnioskodawcy |
| siedziba (adres): |  |
|  |  |  |
| NIP | telefony | e-mail |

|  |
| --- |
| **Wnioskuję o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego:** |
| **Pożyczka Inwestycyjna** | **Pożyczka Profilowana** |
|  |  |
| **w wysokości:** |  | złotych |
| z przeznaczeniem na: | ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… |
| na okres: |  | miesięcy, w tym: |  | miesięcy karencji w spłacie kapitału |
| z wypłatą jej na rachunek: |  |
| w banku: |  |
| której prawnym zabezpieczeniem będzie: |
| - weksel własny in blanco (obowiązkowo) oraz poręczenie wekslowe nastepujących osób fizycznych: |
| 1. ………………………………………………………………………….(imię i nazwisko Poręczyciela) | 2. ………………………………………………………………………….(imię i nazwisko Poręczyciela) |
| 3. ………………………………………………………………………….(imię i nazwisko Poręczyciela) | 4. ………………………………………………………………………….(imię i nazwisko Poręczyciela) |
| - inne prawne zabezpieczenia: |
| lp. | rodzaj zabezpieczenia | wartość |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |

**Oświadczam, że posiadam następujący status przedsiębiorstwa\*):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| mikroprzedsiębiorstwo | małe przedsiębiorstwo | średnie przedsiębiorstwo |
| 🞎 | 🞎 | 🞎 |

\*) zgodnie z Załącznikiem I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 roku uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. U. UE L 187 z 26 czerwca 2014 roku). Na kategorię mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) składają się przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EUR. W kategorii MŚP przedsiębiorstwo małe definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EUR. W kategorii MŚP mikroprzedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EUR.

W przypadku, gdy w dniu zamknięcia ksiąg rachunkowych wskaźniki danego przedsiębiorstwa przekraczają lub spadają poniżej progu zatrudnienia lub pułapu finansowego, uzyskanie lub utrata statusu średniego, małego lub mikroprzedsiębiorstwa następuje tylko wówczas gdy zjawisko to powtórzy się w ciągu dwóch następujących po sobie okresach obrachunkowych. W przypadku nowoutworzonych 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.

**Oświadczam, że średnioroczne zatrudnienie\*) wynosiło:** (*n – oznacza rok bieżący)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| w roku (n-3) | w roku (n-2) | w roku (n-1) |
| ………………………………… | ………………………………… | ………………………………… |

\*) Liczba zatrudnionych osób odpowiada liczbie „rocznych jednostek roboczych” (RJR), to jest liczbie pracowników zatrudnionych na pełnych etatach w obrębie danego przedsiębiorstwa lub w jego imieniu w ciągu całego roku, który jest brany pod uwagę. Praca osób, które nie przepracowały pełnego roku, które pracowały w niepełnym wymiarze godzin lub pracowników sezonowych jest obliczana jako część ułamkowa RJR. Personel składa się z: a) pracowników; b) osób pracujących dla przedsiębiorstwa, podlegających mu i uważanych za pracowników na mocy przepisów prawa krajowego; c) właścicieli – kierowników; d) partnerów prowadzących regularną działalność w przedsiębiorstwie i czerpiących z niego korzyści finansowe. Praktykanci lub studenci odbywający szkolenie zawodowe na podstawie umowy o praktyce lub szkoleniu zawodowym nie wchodzą w skład personelu. Okres trwania urlopu macierzyńskiego lub wychowawczego nie jest wliczany.

**Oświadczam, że jestem przedsiębiorstwem\*):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| samodzielnym / niezależnym | partnerskim | powiązanym |
| 🞎 | 🞎 | 🞎 |
| Dane podmiotów partnerskich / powiązanych (nazwa, regon, stopień powiązania): |
|  |

\*) Za „przedsiębiorstwo samodzielne” uważa się przedsiębiorstwo: - które nie posiada 25% lub więcej kapitału lub praw głosu w innym przedsiębiorstwie lub - w którym inne przedsiębiorstwo nie posiada 25 % lub więcej kapitału lub praw do głosu. Przedsiębiorstwo to nie będzie więc przedsiębiorstwem partnerskim lub powiązanym w rozumieniu art. 3 ust. 2 i 3 załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych).

**Oświadczam, że jestem przedsiębiorstwem typu Start-up\*):**

|  |  |
| --- | --- |
| Tak | Nie |
| 🞎 | 🞎 |

\*) Start-up – MŚP działające na rynku nie dłużej niż dwa lata od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej ustalanej na podstawie wpisu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub na podstawie umowy spółki, przy czym zmianę formy prawnej przedsiębiorstwa uznaje się za kontynuację działalności gospodarczej. Dwuletni okres, o którym mowa powyżej liczony jest:  dla 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.

**BIZNES PLAN INWESTYCJI**

# *Każdorazowo należy rozszerzyć wypełniane pole według potrzeb lub do sugerowanego w opisie limitu. W przypadku dołączenia dodatkowych informacji w formie załączników należy w odpowiednim polu poinformować o tym fakcie. Należy parafować każdą stronę załącznika.*

# *Dane o Wnioskodawcy*

|  |  |
| --- | --- |
| Wnioskodawca ma zarejestrowaną działalność na terenie woj. pomorskiego |  🞎 TAK 🞎 NIE |
| Wnioskodawca prowadzi działalność na terenie woj. pomorskiego |  🞎 TAK 🞎 NIE |
| Nazwy banków i numery posiadanych rachunków |  |
|  |
| Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym: |
| pełna księgowość | książka przychodów i rozchodów | karta podatkowa | ryczałt ewidencjonowany |
| 🞎 | 🞎 | 🞎 | 🞎 |

***Dane osób upoważnionych do podpisania Umowy Inwestycyjnej***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Imię i nazwisko |  |  |
| Seria i nr dowodu osobistego |  |  |
| Stanowisko |  |  |
| Numer telefonu |  |  |
| E-mail |  |  |

***Właściciel / Udziałowcy / Akcjonariusze Wnioskodawcy***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Imię i nazwisko/nazwa firmy | % własności | % praw głosu |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

***Doświadczenie zawodowe kierownictwa Wnioskodawcy****\**

|  |  |
| --- | --- |
| Imię i nazwisko |  |
| Poprzednie miejsca pracy: | Zajmowane stanowiska: |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

*\*Wstawić tabelę dla kolejnego członka kierownictwa*

***Udziały w innych podmiotach gospodarczych***

|  |
| --- |
| Należy wykazać posiadane przez Wnioskodawcę oraz odrębnie dla każdego z Właścicieli / Udziałowców / Akcjonariuszy udziały w innych podmiotach (m.in.: dane właściciela, firmę, % głosów, % udziałów oraz ich wartość). |
|  |

***Wielkość zatrudnienia***

|  |  |
| --- | --- |
| Ilu pracowników zatrudniasz obecnie? |  |
| Ile miejsc pracy utworzysz dzięki uzyskanej pożyczce? |  |

***Wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz udzielonych poręczeń***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa banku / rodzaj zadłużenia | Kwota | Aktualne zadłużenie | Termin spłaty | Miesięczna rata | Prawne zabezpieczenie |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

***Wykaz leasingów***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Leasingodawca / przeznaczenie | Kwota | Aktualne zadłużenie | Termin spłaty | Miesięczna rata | Prawne zabezpieczenie |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

***Informacja o głównych składnikach majątku***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rodzaj (nieruchomości – nr KW, ruchomości, w tym pojazdy – nr rej., inne) | Wartość | Obciążenia (hipoteka, zastaw, na rzecz kogo, kwota) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

***Charakterystyka działalności***

|  |
| --- |
| Charakterystyka działalności – dotychczasowej oraz planowanej *(maks. 1 strona A4)* |
|  |
| Ważniejsze osiągnięcia firmy |
|  |

***Dane dotyczące produktów / usług***

|  |
| --- |
| Opis produktu/usługi – prosimy podać główne cechy i zalety. Czy są to produkty/usługi już istniejące? Czym wyróżnia się spośród produktów dostępnych na rynku i jaka jest jego przewaga nad produktami konkurencyjnymi? Czy zapełnia istniejącą na rynku lukę i zaspakaja potrzeby nabywców? *(maks. 1 strona A4)* |
|  |
| Posiadane patenty, znaki towarowe i certyfikaty: |
|  |
| 🞎 | Celem przedsięwzięcia rozwojowego (Inwestycji) jest m.in. wprowadzenie produktów nowych dla rynku |
| Szczegółowy opis *(maks. 1 strona A4)* |
|  |

## ***Ocena rynku***

|  |
| --- |
| Odbiorcy produktów/usług (m.in.: kto?, klient indywidualny, hurtowy?, udział w %, z jakiego obszaru?, forma i termin rozliczeń; wielkość popytu w stosunku do Twojej oferty – podaj wielkości liczbowe), posiadane umowy z odbiorcami, zamówienia (jeżeli są załącz kopie): |
|  |
| Dostawcy (np. rozproszeni, wielu, główni, dominujący; struktura % dostaw, forma i termin rozliczeń), Posiadane umowy z dostawcami, podwykonawcami, zamówienia (jeżeli są załącz kopie): |
|  |
| Sezonowość działalności (opisz jeśli dotyczy). |
|  |
| Główni konkurenci na rynku: ilu występuje na obszarze Twojego działania; jacy są: małe czy duże firmy; jak wygląda nasycenie rynku, na czym polega Twoja przewaga, a w czym nie jesteś w stanie im zagrozić? |
|  |

## ***Informacje dotyczące proponowanej do finansowania Inwestycji***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lokalizacja Inwestycji | adres: |  |
| województwo: |  |
| Rodzaj prowadzonej działalności Wnioskodawcy (PKD), która dotyczy Inwestycji: |  |
| Opis przedsięwzięcia rozwojowego (Inwestycji), w tym uzasadnienie poniesienia wydatków  |
|  |
| Aktualne zaawansowanie Inwestycji (opisać wykonane prace, zawarte umowy itp.) |
|  |
| Lp. | Dotychczasowe nakłady | Kwota brutto (PLN) | Termin realizacji | Źródła finansowania(środki własne, inne –jakie?) |
| 1. |   |   |   |  |
| 2. |   |   |   |  |
| 3. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Razem dotychczasowe nakłady |   |   |

***Specyfikacja i harmonogram wydatków w ramach Inwestycji oraz źródła ich finansowania***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Planowane wydatki | Kwota brutto (PLN) | Planowany termin wydatkowania | Źródła finansowania(pożyczka, środki własne, inne – wpisać jakie?) |
| 1. |   |   |   |  |
| 2. |   |   |   |  |
| 3. |   |   |   |  |
| … |   |   |   |  |
| Razem planowane wydatki |   |   |

**Uwaga:**

Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie **do 180 dni** od jej uruchomienia tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty pożyczki.

***Wypełnia Wnioskodawca ubiegający się o Pożyczkę Inwestycyjną***

|  |
| --- |
| **Cel Inwestycji:** |
| 🞎 | Cel 1 | 🞎 | Cel 2 | 🞎 | Cel 3 |
| Poprawa potencjału konkurencyjnego | Poprawa zdolności do rozszerzania działalności o nowe produkty lub usługi | Zwiększenie produktywności |
| Inwestycja realizuje powyższy cel poprzez wydatki związane m.in. z: |
| 🞎 | wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych |
| 🞎 | unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa |
| 🞎 | modernizacją środków produkcji |
| 🞎 | adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności |
| 🞎 | wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy |
| Szczegółowy opis sposobu realizacji powyższego celu przez Inwestycję *(maks. 1 strona A4)* |
|  |

***Wypełnia Wnioskodawca ubiegający się o Pożyczkę Inwestycyjną***

***oprocentowaną na warunkach korzystniejszych niż rynkowe***

|  |
| --- |
| Realizowana Inwestycja zgodnie z Kartą Produktu Pożyczka Inwestycyjna: |
| 🞎 | ukierunkowana jest na rozpoczęcie lub wzrost wewnątrzwspólnotowej dostawy towarów lub eksportu |
| 🞎 | przyczynia się do wzrostu o 20% netto nowych trwałych miejsc pracy w przedsiębiorstwie |
| Szczegółowe uzasadnienie *(maks. 1 strona A4)* |
|  |

***Wypełnia Wnioskodawca ubiegający się o Pożyczkę Profilowaną***

***oprocentowaną na warunkach korzystniejszych niż rynkowe***

|  |
| --- |
| ***Cel Inwestycji:*** |
| 🞎 | Cel 1 | 🞎 | Cel 2 | 🞎 | Cel 3 | 🞎 | Cel 4 |
| Istotne poszerzenie rynków zbytu | Poszerzenie palety oferowanych produktów lub usług bądź znaczącej poprawy ich jakości | Poprawa efektywności przedsiębiorstw dzięki wykorzystaniu technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK) | Redukcja wodo-, surowco-, materiało-, transporto- i energochłonności procesów prodykcyjnych |
| Cel 1 i Cel 2 obejmuje wyłącznie Inwestycje wpisujące się w obszary Inteligentnych Specjalizacji Pomorza i realizowany jest poprzez wydatki związane m.in. z: (wypełnia Wnioskodawca, który zaznaczył Cel 1 lub Cel 2) |
| 🞎 | zmianą procesu produkcyjnego |
| 🞎 | zmianą sposobu świadczenia usług  |
| 🞎 | zakupem maszyn i urządzeń |
| 🞎 | rozbudową zaplecza |
| Cel 4 Inwestycja realizuje m.in. (wypełnia Wnioskodawca, który zaznaczył Cel 4): |
| 🞎 | dzięki zastosowaniu ekoinnowacji |
| 🞎 | przy wykorzystaniu nowych źródeł energii lub wdrożenia systemów zarządzania środowiskowego |
| Szczegółowy opis sposobu realizacji powyższego celu przez Inwestycję *(maks. 1 strona A4)* |
|  |

|  |
| --- |
| Realizowana Inwestycja zgodnie z Kartą Produktu Pożyczka Profilowana: |
| 🞎 | wpisuje się w obszary Inteligentnych Specjalizacji Pomorza |
| Szczegółowy opis sposobu wpisywania się Inwestycji w obszary Inteligentnych Specjalizacji Pomorza (wypełnia Wnioskodawca, który realizuje taką Inwestycję) *(maks. 1 strona A4)* |
|  |
| 🞎 | ukierunkowana jest na rozpoczęcie lub wzrost wewnątrzwspólnotowej dostawy towarów lub eksportu |
| Szczegółowe uzasadnienie *(maks. 1 strona A4)* |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczenia Wnioskodawcy:** | TAK | NIE |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| W przedmiocie objętym finansowaniem wnioskowaną pożyczką nie nastąpi nakładanie się finansowania przyznawanego z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej, innych funduszy lub programów Unii Europejskiej, a także z innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej |  |  |
| Nie pozostaję w stanie upadłości, pod zarządem komisarycznym lub nie znajduję się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania układowego z wierzycielami oraz Nie znajduję 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.) |  |  |
| Nie ciąży na mnie obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego |  |  |
| Nie jestem wykluczony/a 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 Wnioskodawca ubiega się o pomoc de minimis)  |  |  |
| Nie jestem wykluczony/a stosownie do 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 (jeżeli Wnioskodawca ubiega się o pomoc inwestycyjną dla MŚP) |  |  |
| Nie podlegam wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do reprezentowania mnie |  |  |
| Nie zostałem/am prawomocnie skazany/a za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także żadna z osób będących członkami organów zarządzających bądź wspólnikami reprezentowanego przez mnie podmiotu nie została prawomocnie skazana za powyższe przestępstwa |  |  |
| Nie zostałem/am prawomocnie skazany/a karą zakazu dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 1 i 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.) |  |  |
| Wszystkie informacje, które zawarłem/am w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe oraz zapoznałem/am się z *Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Inwestycyjna i Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Profilowana* |  |  |

Data wpływu: .........................................

Wniosek przyjął: .....................................

....................................................................

*(pieczęć i podpis Wnioskodawcy)*