załącznik nr 1 do Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka rozwojowa

**WNIOSEK O POŻYCZKĘ**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wnioskuję o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka rozwojowa** | | | | | | | | | | | |
| **w wysokości:** | | |  | | | | | | | | złotych |
| **z przeznaczeniem na realizację Inwestycji Końcowej szczegółowo opisanej w biznes planie** | | | | | | | | | | | |
| na okres: | |  | miesięcy, w tym: | | |  | | miesięcy karencji w spłacie kapitału | | | |
| oprocentowaną na warunkach: *(zaznaczyć właściwe)* | | | | | | | | | | | |
| korzystniejszych niż rynkowe  z pomocą de minimis | | | | korzystniejszych niż rynkowe  z regionalną pomocą inwestycyjną | | | | | rynkowych | | |
| z wypłatą jej na rachunek Wnioskodawcy: | | | | |  | | | | | | |
| lub w innej formie określonej w Regulaminie udzielania pożyczek, | | | | | | | | | | | |
| 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) | | | | |
| - oraz następujące prawne zabezpieczenie: | | | | | | | | | | | |
| lp. | rodzaj zabezpieczenia | | | | | | | | | wartość | |
| 1. |  | | | | | | | | |  | |
| 2. |  | | | | | | | | |  | |
| 3. |  | | | | | | | | |  | |
| 4. |  | | | | | | | | |  | |

## ***BIZNES PLAN***

# *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 wniosku.*

# Część A Informacje o Wnioskodawcy

# I. *Dane o Wnioskodawcy*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Status przedsiębiorstwa *(zgodnie z odrębnie przedstawianym dokumentem)*: | | | | | | | | | |
| mikroprzedsiębiorstwo | | małe przedsiębiorstwo | | | | średnie przedsiębiorstwo | duże przedsiębiorstwo  (small-mid caps, mid caps) | | |
| 🞎 | | 🞎 | | | | 🞎 | 🞎 | | |
| Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym: | | | | | | | | | |
| pełna księgowość | | | książka przychodów i rozchodów | | ryczałt ewidencjonowany | | | karta podatkowa | |
| 🞎 | | | 🞎 | | 🞎 | | | 🞎 | |
| Właściciel / Udziałowcy / Akcjonariusze Wnioskodawcy: | | | | | | | | | |
| Imię i nazwisko/nazwa firmy | | | | | | % własności | | | % praw głosu |
|  | | | | | |  | | |  |
|  | | | | | |  | | |  |
|  | | | | | |  | | |  |
| 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)*. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| Wielkość zatrudnienia: Ilu pracowników zatrudniasz obecnie? | | | | | | | | |  |
| w tym: | kobiety: | | |  | mężczyźni: | | | |  |

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

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

**III. *Wykaz leasingów***

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

**IV. *Informacja o głównych składnikach majątku***

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

**V. *Charakterystyka działalności Wnioskodawcy***

|  |
| --- |
| Charakterystyka dotychczasowej działalności, w tym opis produktu/usługi i ich główne cechy i zalety  *(maks. 1 strona A4)* |
|  |
| Przedstawienie rynku działania Wnioskodawcy |
| Odbiorcy produktów/usług *(m.in.: kto?, klient indywidualny, hurtowy?, udział w %, z jakiego obszaru?, forma i termin rozliczeń; wielkość popytu –wielkości liczbowe)*, posiadane umowy z odbiorcami, zamówienia *(opisać)*; sezonowość działalności *(opisać jeśli dotyczy)* |
|  |
| Dostawcy *(np. rozproszeni, wielu, główni, dominujący; struktura % dostaw, forma i termin rozliczeń)*, posiadane umowy z dostawcami, podwykonawcami, zamówienia *(opisać kluczowe)* |
|  |
| Główni konkurenci na rynku *(ilu występuje na obszarze działania Wnioskodawcy; ich wielkość; nasycenie rynku; opisać słabości i przewagi nad konkurencją)* |
|  |

## ***Część B Informacje dotyczące proponowanej do finansowania Inwestycji Końcowej***

# I. *Lokalizacja, PKD i planowane daty realizacji Inwestycji Końcowej*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Inwestycja Końcowa jest zlokalizowana na terenie województwa małopolskiego | | | | | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| adres: |  | | | | |
| Proszę podać rodzaj prowadzonej działalności (PKD), która dotyczy Inwestycji Końcowej: | | | | |  |
| Planowane daty: | | rozpoczęcia realizacji  przedsięwzięcia: |  | zakończenia realizacji przedsięwzięcia: |  |

# II. *Typ Inwestycji Końcowej*

|  |  |
| --- | --- |
| **Wspierane są inwestycje, w szczególności w nowoczesne maszyny i urządzenia, technologie, wartości niematerialne i prawne, mające na celu:** | |
| *(należy zaznaczyć właściwe\*)* | |
| 1/ rozbudowa przedsiębiorstwa, rozwój produktu lub usługi, zwiększenie skali prowadzonej działalności, wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług, zdobywanie nowych rynków zbytu; |  |
| 2/ wprowadzenie innowacji produktowej i procesowej, w tym wdrożenie wyników prac badawczo-rozwojowych (prace B+R) do działalności własnej przedsiębiorstwa; |  |
| 3/ wdrażanie technologii zgodnych z koncepcją gospodarki o obiegu zamkniętym, w tym rozwiązań związanych ze zmniejszeniem zasobo- i materiałochłonności procesów produkcyjnych i logistycznych, wykorzystaniem nowych materiałów, zmianą technologii produkcji czy też nowoczesnymi technikami recyklingu; |  |
| 4/ implementacja rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze dotyczącym np. zakupu oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych komputerów osobistych (za wyjątkiem finansowania inwestycji dotyczących zaawansowanych rozwiązań cyfrowych lub z zakresu Przemysłu 4.0, wspieranych w ramach działania 1.11 FEM 21-27) |  |
| **\*Uwaga:** wniosek o pożyczkę może dotyczyć wyłącznie jednego typu Inwestycji Końcowej spośród wskazanych powyżej albo może łączyć typy Inwestycji Końcowych wskazanych w pkt 1) i 4) | |

**Uzasadnienie zgodności przedmiotu i celu finansowania z typem Inwestycji Końcowej:**

# *(w tym: opis Inwestycji Końcowej i sposobu realizacji przez Inwestycję powyższego Typu Inwestycji Końcowej z uzasadnieniem poniesienia wydatków i uwzględnieniem założeń leżących u podstaw planowanych przychodów i kosztów Wnioskodawcy w związku z realizowaną Inwestycją)*

# *Ad. II. 1) Rozwój przedsiębiorstwa*

|  |  |
| --- | --- |
| W ramach Inwestycji Końcowej nastąpi rozbudowa przedsiębiorstwa, rozwój produktu lub usługi, zwiększenie skali prowadzonej działalności, wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług, zdobywanie nowych rynków zbytu | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| *\*) wymagany poniżej szczegółowy opis* | |
|  | |

# *Ad. II. 2) Wdrożenie B+R*

|  |  |
| --- | --- |
| W ramach Inwestycji Końcowej nastąpi wdrożenie wyników prac B+R mających na celu wprowadzenie nowego lub znacznie zmodyfikowanego wyrobu (produktu/ usługi) lub procesu w bieżącą działalność wnioskodawcy | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| *\*) wymagany poniżej szczegółowy opis oraz załączenie do wniosku dokumentów dotyczących pożyczek B+R wyszczególnionych w liście kontrolnej podstawowych załączników do wniosku o pożyczkę* | |
|  | |
| Wnioskodawca składając wniosek o udzielenie pożyczki na powyższy typ Inwestycji Końcowej wnioskuje tym samym o udzielenie umorzenia w wysokości 20% kapitału wnioskowanej kwoty pożyczki – pod warunkiem zrealizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami, przedstawieniu dokumentacji potwierdzającej zgodność efektów z wnioskiem oraz zweryfikowaniu kwalifikowalności wydatków przez PFP | |

# *Ad. II. 3) Wdrożenie GOZ*

|  |  |
| --- | --- |
| W ramach Inwestycji Końcowej nastąpi wdrożenie technologii GOZ | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| *\*) wymagany poniżej szczegółowy opis oraz załączenie do wniosku dokumentów dotyczących pożyczek GOZ wyszczególnionych w liście kontrolnej podstawowych załączników do wniosku o pożyczkę* | |
|  | |
| Wnioskodawca składając wniosek o udzielenie pożyczki na powyższy typ Inwestycji Końcowej wnioskuje tym samym o udzielenie umorzenia w wysokości 20% kapitału wnioskowanej kwoty pożyczki – pod warunkiem zrealizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami, przedstawieniu dokumentacji potwierdzającej zgodność efektów z wnioskiem oraz zweryfikowaniu kwalifikowalności wydatków przez PFP | |

# *Ad. II. 4) Implementacja rozwiązań cyfrowych*

|  |  |
| --- | --- |
| W ramach Inwestycji Końcowej nastąpi implementacja rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze dotyczącym np. zakupu oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych komputerów osobistych (za wyjątkiem finansowania inwestycji dotyczących zaawansowanych rozwiązań cyfrowych lub z zakresu Przemysłu 4.0, wspieranych w ramach działania 1.11 FEM 21-27) | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| *\*) wymagany poniżej szczegółowy opis* | |
|  | |

# *III. Finansowanie kapitału obrotowego*

|  |  |
| --- | --- |
| Wnioskowana pożyczka obejmuje finansowanie kapitału obrotowego | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| *\*) Możliwe jest tylko w przypadku gdy przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Wnioskodawcy.*  *Należy poniżej szczegółowo uzasadnić finansowanie kapitału obrotowego oraz opisać typy planowanych wydatków wraz z podaniem kwot (maks. do 30% pożyczki)* | |
|  | |

# IV. *Wskaźniki specyficzne dla Instrumentu Finansowego*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Realizacja wskazanej do finasowania Inwestycji Końcowej spowoduje: | | | | |
| - wprowadzenie w przedsiębiorstwie następujących innowacji:  *(należy zaznaczyć właściwe oraz, gdy zaznaczono „TAK” wpisać liczbę wprowadzanych innowacji)* | | | | |
| produktowa | 🞎 TAK 🞎 NIE | w liczbie: |  | |
| procesowa | 🞎 TAK 🞎 NIE | w liczbie: |  | |
| - utworzenie następującej liczby miejsc pracy (w podziale na kobiety i mężczyzn): | | | K: | M: |
| - sfinansowanie kosztów racjonalnych usprawnień dla osób z niepełnosprawnościami | | | 🞎 TAK 🞎 NIE | |
| - sfinansowanie dostosowania obiektów do potrzeb osób z niepełnosprawnościami | | | 🞎 TAK 🞎 NIE | |

# V. *Zaawansowanie Inwestycji Końcowej*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Łączny koszt Inwestycji Końcowej przekracza 500.000,00 EUR | | | | | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| Wartość przedsięwzięcia (Inwestycji Końcowej) stanowi suma podanych niżej dotychczasowych nakładów oraz podanych w pkt VI planowanych wydatków: ze środków wnioskowanej pożyczki oraz pozostałych. | | | | | |
| Aktualne zaawansowanie Inwestycji Końcowej *(opisać wykonane prace, zawarte umowy itp.)* | | | | | |
|  | | | | | |
| Lp. | Dotychczasowe nakłady | Kwota brutto (PLN) | Termin realizacji | Źródła finansowania  (środki własne, inne –jakie?) | |
| 1. |  |  |  |  | |
| 2. |  |  |  |  | |
| 3. |  |  |  |  | |
| 4. |  |  |  |  | |
| 5. |  |  |  |  | |
| 6. |  |  |  |  | |
| … |  |  |  |  | |
| Razem dotychczasowe nakłady | |  |  | | |

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

# *Zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej*

# *Planowane wydatki ze środków wnioskowanej pożyczki (koszty kwalifikowalne)*

# do poniesienia w terminie 90 dni od dnia wypłaty pierwszych środków z pożyczki

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Planowane wydatki (do przeniesienia do Umowy Inwestycyjnej) | Kwota brutto (PLN) |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| 5. |  |  |
| … |  |  |
| Razem planowane wydatki | |  |

# *Planowane pozostałe wydatki oraz źródła ich finansowania*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Planowane wydatki | Kwota brutto (PLN) | Planowany termin wydatkowania | Źródła finansowania  (środki własne, inne – wpisać jakie?) |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Razem planowane wydatki | |  |  | |

# VII. *Preferencje w oprocentowaniu (wypełnia jedynie Wnioskodawca ubiegający się o preferencje)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że**: | | |
| 🞎 | Inwestycja realizowana jest na obszarze zmarginalizowanym lub zagrożonym trwałą marginalizacją (gminy wskazane w Strategii Rozwoju Województwa „Małopolska 2030” <https://www.malopolska.pl/strategia-2030>) | |
| 🞎 | Wnioskodawca działa na rynku nie dłużej niż 24 m-ce  (okres obliczany na dzień złożenia Wniosku o pożyczkę w stosunku do daty rejestracji działalności) | |
| 🞎 | Inwestycja Końcowa wpisuje się w przynajmniej jeden z obszarów Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji (RIS)  <https://www.malopolska.pl/biznes/innowacje/inteligentne-specjalizacje-regionu> | |
| Proszę podać nazwę specjalizacji i dziedziny (RIS): |  |

# Część C *Zgodność Inwestycji Końcowej z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | TAK | NIE |
| 1/ w związku z realizacją Inwestycji Końcowej będą przestrzegane zasady horyzontalne Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, w tym zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska; |  |  |
| 2/ działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z pożyczki nie będzie dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiekolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną. |  |  |

# Część D *Oświadczenia Wnioskodawcy*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | | TAK | NIE |
| W przedmiocie objętym finansowaniem wnioskowaną pożyczką przestrzegana będzie zasada dotycząca unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy  lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności. | |  |  |
| 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 art. 7 ust. 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie. | |  |  |
| 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 podlegam wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do mojej reprezentacji | |  |  |
| Nie jestem wykluczony/a, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13.12.2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis. |  | |  |
| nie dotyczy | | |
| Inwestycja Końcowa nie jest objęta wkluczeniami właściwymi dla regionalnej pomocy inwestycyjnej, o których mowa w Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym  w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną. |  | |  |
| nie dotyczy | | |
| Zgodnie z art. 14 Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17.06.2014 r.  nie dokonałem/am ani nie dokonam przeniesienia Inwestycji - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną. |  | |  |
| nie dotyczy | | |
| Nie zachodzą między mną/reprezentowanym przeze mnie podmiotem a Polską Fundacją Przedsiębiorczości, bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym  o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym. | |  |  |
| 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 posiadam zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych  oraz podatków i innych należności publicznoprawnych. | |  |  |
| Wszystkie informacje, które zawarłem/am w niniejszym wniosku i dane zamieszczone  w załączonych dokumentach są prawdziwe oraz zapoznałem/am się z *Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka rozwojowa.* | |  |  |

# Część E *Podpis Wnioskodawcy*

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

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

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

*(pieczęć i podpis Wnioskodawcy)*