**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 | | |
| 🞎 | | | 🞎 | | | 🞎 | | |
| 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 *(maks. 1 strona A4), w tym opis produktu/usługi i ich główne cechy i zalety* |
|  |
| 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 lubelskiego | | | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| adres: |  | | |
| Rodzaj prowadzonej działalności Wnioskodawcy (PKD), która dotyczy Inwestycji Końcowej: | | |  |
| Planowane daty: | | | |
| rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia: |  | zakończenia realizacji przedsięwzięcia: |  |

# II. *Typ i cel Inwestycji Końcowej*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wsparcie dla MŚP dotyczące inwestycji początkowej\*), związanej z wyposażeniem/ doposażeniem przedsiębiorstwa w celu** **wprowadzenia na rynek nowych/udoskonalonych produktów/usług/technologii** | | | | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| \*) (zgodnie z definicją zawartą w art. 2, ust. 49 Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu) | | | | |
| **Celem Inwestycji Końcowej jest wprowadzenie na rynek:** *(zaznaczyć właściwe)* | | | | |
| **nowego** | | **ulepszonego** | | |
| **produktu** | **usługi** | | **technologii** | |
| **Nazwa wprowadzanego na rynek nowego/udoskonalonego produktu/usługi/technologii:** | | | | |
|  | | | | |
| **Powyższy Cel finansowania zostanie osiągnięty poprzez realizację następującej Inwestycji:**  Opis Inwestycji Końcowej, w tym opis sposobu realizacji powyższego celu przez inwestycję z uzasadnieniem poniesienia wydatków i uwzględnieniem założeń leżących u podstaw planowanych przychodów i kosztów *(maks. 1 strona A4)* | | | | |
|  | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cele Inwestycji Końcowej w obszarze innowacyjności** | | | |
| Realizacja wskazanej do finasowania Inwestycji Końcowej wprowadza w przedsiębiorstwie następujące innowacje: *(zaznaczyć właściwe)* | | | |
| produktowe | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE | organizacyjne | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| procesowe | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE | marketingowe | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| **\*)** Wymagane szczegółowy opis każdej wprowadzanej innowacji | | | |
|  | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wnioskodawca potwierdzi wprowadzenie innowacji** poprzez przekazanie\*) Pożyczkodawcy: (*należy zaznaczyć wszystkie właściwe, minimum 2*) | |
| 🞎 | oferty Wnioskodawcy w postaci ulotki, plakatu, folderu promocyjnego, ogłoszeń itp. |
| 🞎 | oferty Wnioskodawcy na stronie internetowej |
| 🞎 | faktury sprzedaży |
| 🞎 | opisanej dokumentacji fotograficznej |
| 🞎 | umowy sprzedaży |
| 🞎 | dokumentów potwierdzających odbiór urządzeń itp. |
| 🞎 | inne dokumenty – należy poniżej wymienić jakie: |
|  | |
| \*) w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki | |

# III. *Technologia IT*

|  |  |
| --- | --- |
| Dodatkowym elementem Inwestycji Końcowej jest wsparcie zastosowania nowoczesnych technologii IT. | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| \*) wymagany poniżej szczegółowy opis wsparcia zastosowania nowoczesnych technologii IT | |
|  | |

# IV. *Finansowanie kapitału obrotowego*

|  |  |
| --- | --- |
| Wnioskowana pożyczka obejmuje finansowanie kapitału obrotowego | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| **\*)** 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 50% pożyczki) | |
|  | |

# 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. |  |  |  |  | |
| … |  |  |  |  | |
| 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 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 | |  |  | |

**Uwaga:**

* 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 Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | TAK | NIE |
| w związku z realizacją Inwestycji Końcowej będę przestrzegał/a zasad horyzontalnych 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. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | TAK | NIE |
| działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie jest 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 |
| Wskazany do finansowania cel w postaci wprowadzenia na rynek nowego/udoskonalonego produktu/usługi/technologii nie był dotychczas produkowany/świadczony/stosowany  w przedsiębiorstwie a wskazane dodatkowo do realizacji innowacje produktowe, procesowe, organizacyjne lub marketingowe nie były stosowane w przedsiębiorstwie. | |  |  |
| 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 jestem wykluczony/a, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18.12.2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352/1 z 24.12.2013 r., z późn. zm.) - 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*

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

*(pieczęć i podpis Wnioskodawcy)*

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

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