**WNIOSEK O POŻYCZKĘ**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wnioskuję o udzielenie pożyczki w ramach Produktu 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, 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 pomorskiego | | | | | 🞎 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*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Typ Inwestycji Końcowej: | **Wsparcie rozwoju i transformacji przedsiębiorstwa,  w tym rozwiązanie problemu niskiej produktywności** | 🞎 TAK 🞎 NIE | |
| Cel Inwestycji Końcowej: *(należy zaznaczyć właściwe)* | | | |
| Finansowanie wydatków inwestycyjnych i rozwojowych, związanych z procesem dostosowania się do nowych trendów i technologii, w szczególności wykorzystujących cyfryzację, automatyzację, sztuczną inteligencję, Przemysł 4.0 | | |  |
| Wdrożenie nowoczesnych modeli biznesowych w przedsiębiorstwach, obejmujących bardziej efektywne formy organizacji, współpracy, zarządzania i tworzenia wartości, zmierzających do poszerzenia rynków zbytu oraz palety oferowanych produktów i usług | | |  |
| Usprawnienie procesu produkcyjnego lub sposobu świadczenia usług  w przedsiębiorstwach, poprzez rozwój zaplecza infrastrukturalnego, zakupu sprzętu, technologii oraz niezbędnych komponentów (np. danych) | | |  |
| **Uzasadnienie zgodności celu Inwestycji Końcowej z typem Inwestycji Końcowej:** *(maks. 1 strona A4)*  *(w tym: opis Inwestycji Końcowej i sposobu realizacji przez Inwestycję powyższego Celu oraz Typu Inwestycji z uzasadnieniem poniesienia wydatków i uwzględnieniem założeń leżących u podstaw planowanych przychodów i kosztów Wnioskodawcy w związku z realizowaną Inwestycją)* | | | |
|  | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wnioskodawca potwierdzi realizację celu Inwestycji Końcowej** poprzez przekazanie\*) Pożyczkodawcy: (*należy zaznaczyć wszystkie właściwe, minimum 1*) | |
| 🞎 | 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. *Preferencje w finansowaniu (wypełnia jedynie Wnioskodawca ubiegający się o preferencje)*

|  |  |
| --- | --- |
| Przedsięwzięcie wskazane do finansowania w ramach Inwestycji Końcowej: | |
| mieści się w obszarach ISP[[1]](#footnote-1) lub branżach kluczowych mających istotne znaczenie dla rozwoju poszczególnych obszarów województwa pomorskiego[[2]](#footnote-2) | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| promuje zmniejszanie wpływu społeczno-gospodarczego na środowisko i klimat oraz dążenie do osiągnięcia neutralności klimatycznej z uwzględnieniem bezpieczeństwa energetycznego regionu pomorskiego | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| wspiera rozwój i upowszechnienie modeli produkcji i konsumpcji ukierunkowane na niższe zużycie zasobów, zapobieganie powstaniu odpadów oraz ponowne wykorzystanie materiałów i produktów | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| upowszechnia technologie i usługi cyfrowe | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| realizowane jest przez Start-upa | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| *\*) wymagany poniżej szczegółowy opis sposobu wypełniania wskazanej preferencji przez Inwestycję Końcową* | |
|  | |

# IV. *Finansowanie kapitału obrotowego*

|  |  |
| --- | --- |
| Wnioskowana pożyczka obejmuje finansowanie kapitału obrotowego | 🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| *\*) W przypadku gdy przeznaczenie kapitału obrotowego jest powiązane bezpośrednio z Inwestycją Końcową należy poniżej szczegółowo uzasadnić finansowanie kapitału obrotowego oraz opisać typy planowanych wydatków wraz z podaniem kwot (maks. do 30% 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. |  |  |  |  | |
| 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 9 miesięcy od dnia wypłaty jakiejkolwiek kwoty 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 | |  |  | |

# Część C *Zgodność z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej, w tym zasadą DNSH*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | TAK | NIE |
| Wskazana do finansowania Inwestycja Końcowa jest zgodna z zasadą DNSH tj. Inwestycja końcowa nie wyrządza poważnych szkód, o których mowa w pkt. 1 Zawiadomienia Komisji w sprawie wytycznych technicznych dotyczących stosowania zasady „nie czyń poważnych szkód” na podstawie rozporządzenia ustanawiającego Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności (C/2023/111). |  |  |

# 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 jestem przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji zdefiniowanym w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia 651/2014. | |  |  |
| 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 2023/2831  - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis. |  | |  |
| nie dotyczy | | |
| Nie jestem wykluczony/a, stosownie do Rozporządzenia 651/2014  - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną w ramach art. 14 Rozporządzenia 651/2014 lub pomoc dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność w ramach art. 22 Rozporządzenia 651/2014. |  | |  |
| 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 Produktu Finansowego - Pożyczka rozwojowa.* | |  |  |

# Część E *Podpis Wnioskodawcy*

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

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

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

*(pieczęć i podpis Wnioskodawcy)*

1. Inteligentne Specjalizacje Pomorza określone Uchwałą nr 591/549/24 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 21 maja 2024 r.;

   Link: https://bip.pomorskie.eu/a,71306,w-sprawie-okreslenia-inteligentnych-specjalizacji-pomorza.html [↑](#footnote-ref-1)
2. Branże kluczowe przyjęte Uchwałą nr 580/548/24 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 16 maja 2024 r.;

   Link: https://www.bip.pomorskie.eu/a,71266,w-sprawie-wyboru-branz-kluczowych-dla-gospodarki-wojewodztwa-pomorskiego-z-uwzglednieniem-specyfiki-.html [↑](#footnote-ref-2)