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** (do kontaktu i obsługi Umowy Inwestycyjnej) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 | |
| (max. 120 m-ce) | (max. 9 m-cy) | |
| z wypłatą jej na rachunek Wnioskodawcy nr: | | | |  | | | |
| 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.

**Część A Informacje o Wnioskodawcy**

1. **Dane o Wnioskodawcy**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Status przedsiębiorstwa[[1]](#footnote-1) (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 |
|  | | | | | |  | | | |  |
|  | | | | | |  | | | |  |
|  | | | | | |  | | | |  |
| Jestem przedsiębiorstwem[[2]](#footnote-2): | | | | | | | | | | |
| samodzielnym / niezależnym | | partnerskim | | | | | powiązanym | | | |
|  | |  | | | | |  | | | |
| 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** (liczba pracowników zatrudnionych rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, a niepełne etaty | | | | | | | | | | |
| należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu) | | | | | **Kobiety** | | | | **Mężczyźni** | |
| Ilu pracowników zatrudniasz obecnie? | | | | |  | | | |  | |
| Ile miejsc pracy utworzysz dzięki uzyskanej pożyczce? | | | | |  | | | |  | |

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

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

1. **Wykaz leasingów**

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

1. **Informacja o głównych składnikach majątku**

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

1. **Charakterystyka działalności Wnioskodawcy**

|  |
| --- |
| Charakterystyka dotychczasowej działalności*,* w tym opis produktu/usługi i ich główne cechy i zalety *(maks. 1 strona A4)* |
|  |
| 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**

1. **Lokalizacja, PKD i planowane daty realizacji Inwestycji Końcowej**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Inwestycja Końcowa jest zlokalizowana na terenie województwa podkarpackiego | | | | TAK  NIE | | |
| adres: |  | | | | | |
| Rodzaj prowadzonej działalności Wnioskodawcy (PKD), która dotyczy Inwestycji Końcowej: | | | | | |  |
| Planowane daty: | | | | | | |
| rozpoczęcie realizacji przedsięwzięcia: | |  | zakończenie realizacji przedsięwzięcia: | |  | |

1. **Typ i cel Inwestycji Końcowej**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Celem Inwestycji Końcowej jest:** | | |
|  | | |
| **Powyższy Cel finansowania zostanie osiągnięty poprzez realizację następującej Inwestycji:**  Opis Inwestycji Końcowejoraz sposobu jej realizacji przez inwestycję z uzasadnieniem poniesienia wydatków i uwzględnieniem założeń leżących u podstaw planowanych przychodów i kosztów *(maks. 1 strona A4)* | | |
|  | |  |
| Powyższy cel realizowany będzie poprzez inwestycje związane m.in. z: | | |
| Wspierające rozwój i transformację oraz prowadzące do wzrostu ich konkurencyjności i/lub produktywności poprzez : | | |
| 🞎 | Zwiększenie zdolności wytwórczych/usługowych przedsiębiorstwa, prowadzące wzrostu produktywności | |
| 🞎 | Zmianę w przedsiębiorstwie: | |
|  | 🞎 produktową: nowe lub udoskonalone wyroby/usługi | |
|  | 🞎 procesową (nowe rozwiązania technologiczne, w tym oparte na automatyzacji, robotyzacji, cyfryzacji | |
| 🞎 | Wdrożenie nowego zmodyfikowanego modelu biznesowego lub dotyczące wdrożenia rozwiązań gospodarki o obiegu zamkniętym . | |

1. **Finansowanie kapitału obrotowego**

|  |  |
| --- | --- |
| Wnioskowana pożyczka obejmuje finansowanie kapitału obrotowego | TAK\*)  NIE |
| \*) finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 30% Jednostkowej Pożyczki przy czym przeinaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania. Wielkość i proporcja kapitału obrotowego w Pożyczce powinna być uzasadniona pod względem biznesowym i ekonomicznym przez Pożyczkobiorcę. | |
|  | |

1. **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 V 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. |  |  |  |  | |
| … |  |  |  |  | |
| Razem dotychczasowe nakłady | |  |  | | |

1. **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 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Planowane wydatki (do przeniesienia do Umowy Inwestycyjnej) | Kwota brutto[[3]](#footnote-3) (PLN) |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| 5. |  |  |
| 6. |  |  |
| … |  |  |
| 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.
* Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie **do 180 dni** od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki. Uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub kontrahenta) wynosi **30 dni** od dnia zawarcie Umowy Inwestycyjnej. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków jest **faktura** lub dokument równoważny w rozumieniu prawa krajowego **wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty**.
* **Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie w formie pomocy de minimis do wysokości 30% pożyczki**, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków pożyczki wydatków obejmujących w szczególności: wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców, oraz zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy.

**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 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. | |  |  |
| Realizacja Inwestycji Końcowej będzie zgodna z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej, o których mowa w art.9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 2021/1060, w tym zasad równości kobiet i mężczyzn, zasad równości szans i niedyskryminacji, zasad zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska. | |  |  |
| Działalność, która będzie 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. | |  |  |
| 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**

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

*(pieczęć i podpis Wnioskodawcy)*

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

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

1. 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. [↑](#footnote-ref-1)
2. 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). [↑](#footnote-ref-2)
3. Zgodnie z *Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka rozwojowa*, w trakcie realizacji Inwestycji Końcowej możliwe są przesunięcia pomiędzy poszczególnymi wydatkami zakresu rzeczowego, o którym mowa w Umowie Inwestycyjnej, do 10% kwoty przypadającej na każdy wydatek, pod warunkiem, że Pożyczkobiorca przedkładając Partnerowi Finansującemu dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków wykaże, że zmianie nie uległ Zakres rzeczowy inwestycji ani Cel finansowania. [↑](#footnote-ref-3)