# WNIOSEK O POŻYCZKĘ NA INWESTYCJE ROZWOJOWE

# I. WNIOSKODAWCA

1. Nazwa ………………………………………......................................................................................................

2. Adres ……………………………………….......................................................................................................

3. Miejsce prowadzenia działalności .....................................................................................................

4. Forma prawna (np. działalność indywidualna, spółka cywilna, spółka jawna, spółka z o.o.)

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

5. NIP ………………………………………………………..…… REGON ………………………………………………………………...

6. Imię i nazwisko osoby do kontaktu ...................................................................................................

7. Numer telefonu …………………………….................................................................................................

8. E-MAIL / WWW …………………………....................................................................................................

9. Wspólnicy (dotyczy spółek) - imię i nazwisko, % własności

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

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

10. Zarząd (dotyczy spółek kapitałowych)

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

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

11. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym (karta podatkowa, ryczałt ewidencjonowany, księga przychodów i rozchodów, pełna księgowość)

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

12. Zatrudnienie

a) liczba osób zatrudnionych ...........................................................................................................

b) planowana liczba nowych miejsc pracy (kobiety/ mężczyźni) ..……………………. / …………..……………..

13. Firma jest/ nie jest płatnikiem podatku VAT. Stawka VAT wynosi: ..................................................

# II. POŻYCZKA

Wnioskujemy o udzielenie pożyczki:

1. Wysokość pożyczki ………….………...................................................................................................zł.

(*słownie złotych*: ...................................................................................................................................) 2. Wartość deklarowanych środków własnych (wkładu własnego)....................................................zł.

1. Przeznaczenie pożyczki
2. Pożyczka będzie przeznaczona na następujący typ inwestycji *(prosimy o zaznaczenie co najmniej jednej opcji):*
3. **Wdrożenie innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych w sektorze usług lub w sektorze produkcyjnym, w tym m. in.:**

 rozbudowa przedsiębiorstwa prowadząca do wprowadzenia na rynek nowych produktów/usług,

 dokonanie zasadniczych zmian procesu produkcyjnego lub zmianę w sposobie świadczenia usług, skutkujących wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych usług,

 inwestycje w nowoczesne maszyny i sprzęt produkcyjny,

 inne (jakie?)……………………………………………………………………………………………………………………………………

1. **Zwiększenie zastosowania technologii informacyjno-komunikacyjnych (TIK), w tym m. in.:**

 wdrażanie, rozbudowa i unowocześnienie systemów informatycznych ,wspieranie procesów informatyzacji wewnętrznej przedsiębiorstw oraz wykorzystanie najnowszych osiągnięć technologicznych i organizacyjnych dla wprowadzania procesów modernizacyjnych w przedsiębiorstwach , np. wdrożenie wirtualnego systemu obsługi działalności, nowoczesnych rozwiązań informatycznych w organizacji i zarządzaniu, stworzenie portalu pracowniczego do zarządzania zasobami personalnymi,

 operacje przyczyniające się do rozwoju produktów i usług opartych na technologiach informacyjno-komunikacyjnych (e-biznes) poprzez zakup sprzętu, oprogramowania, wykorzystanie technologii informacyjno-komunikacyjnych w relacjach pomiędzy przedsiębiorcą a klientem końcowym (B2C), sprzedaż produktów i usług w internecie,

 zastosowanie technologii informacyjno-komunikacyjnych w rozwoju i poprawie efektywności działania, m. in. poprzez wsparcie rozwoju współpracy między przedsiębiorstwami (B2B), automatyzację procesów biznesowych i wymiany danych,

 inne (jakie?) …………………………………………………………………………………………………………………………….…..

1. **Sfinansowanie kapitału obrotowego w zakresie:**

 do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego,

 finansowanie kapitału obrotowego, w tym również kosztów bieżących związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej do 100% wartości, przy uzasadnieniu, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej Klienta, a finansowany kapitał obrotowy wpłynie na poprawę sytuacji firmy na rynku,

1. Opis planowanej inwestycji (m.in. wyszczególnienie wydatków i sposobu osiągnięcia wskazanego powyżej celu przedsięwzięcia)

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

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

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

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

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

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

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

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

1. Sposób wypłaty pożyczki:  jednorazowo  w transzach *(prosimy o zaznaczenie)*
2. Okres na jaki udzielona ma być pożyczka, ew. karencja (max 12 m-cy)

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

1. Proponowane zabezpieczenie pożyczki (np. weksel, poręczenie, zastaw, hipoteka (nr księgi wieczystej), itp.)

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

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

1. Wykaz posiadanych rachunków bankowych ze wskazaniem rachunku, na który wypłacone mają być środki z pożyczki

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

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

1. Kredyty zaciągnięte w bankach

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| l.p. | Nazwa banku | Początkowa kwota kredytu | Bieżące saldo | Miesięczna rata | Okres spłaty | Zabezpieczenie |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |  |  |

1. Umowy leasingowe i pożyczki

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| l.p. | Nazwa firmy leasingowej / nazwa pożyczkodawcy | Przedmiot leasingu/ cel pożyczki  | Miesięczna rata leasingowa / pożyczkowa | Kwota początkowa / aktualne saldo pożyczki, leasingu | Końcowa data umowy leasingu/ pożyczki |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |  |

# III. INFORMACJA NA TEMAT DZIAŁALNOŚCI FIRMY

1. Krótki opis działalności:
2. Data rozpoczęcia działalności: .........................................................................................
3. Miejsce prowadzenia działalności: *(adres, forma własności nieruchomości, w której zlokalizowana jest firma) ………………………………………………………………………………………………………*

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

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

1. Rodzaj prowadzonej działalności *(rodzaj oferowanych produktów bądź usług, opis produktu lub usługi – prosimy podać główne cechy i zalety. Czy są to produkty/usługi już istniejące? Czym produkt/ usługa wyróżnia się spośród produktów dostępnych na rynku i jaka jest jego przewaga nad produktami/usługami konkurencyjnymi?)*

 *………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..*

 *………..………………………………………………………………………………………………………………………………………………*

*…………………………………………………………………………………………………………………*........................................

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

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

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

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

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………......

1. Majątek firmy:
2. nieruchomości:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| l.p. | Rodzaj, adres, powierzchnia, nr księgi wieczystej | Wartość  | Obciążenia (rodzaj i kwota) |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |
| 4. |  |  |  |

b) samochody:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| l.p. | Marka | Rok produkcji | Wartość  | Obciążenia  |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |

c) inne (maszyny, urządzenia do produkcji):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| l.p. | Rodzaj | Rok produkcji | Wartość  | Obciążenia  |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |

2. Główni dostawcy:

 Nazwa dostawcy udział w dostawach termin zapłaty (w dniach)

a. ................................................................. ................... .............................

b. ................................................................. ................... .............................

c. ................................................................. ................... ..............................

3. Główni odbiorcy:

 Nazwa odbiorcy % sprzedaż ogółem termin zapłaty (w dniach)

a. ................................................................. ................... ............................

b. ................................................................. ................... ............................

c. ................................................................. ................... ............................

4. Zasięg rynku:  dzielnica  miasto  region  kraj  zagranica *(prosimy o zaznaczenie)*

5. Główni konkurenci:

a. ....................................................................................................

b. ....................................................................................................

c. ....................................................................................................

6. Powiązania (kapitałowe, osobowe oraz inne) z innymi podmiotami

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa, siedziba, forma prawnaREGON/NIP | Posiadane udziały w % |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rachunek Zysków i Strat (w tys. PLN) | **Stan na** **…….…….. r.** | **Stan na** **……….….. r.** | **Stan na** **………..… r.** |
| **A. Przychody ogółem (bez VAT), w tym:** |  |  |  |
| Sprzedaż produktów i usług |  |  |  |
| Sprzedaż materiałów i towarów |  |  |  |
| Pozostałe przychody |  |  |  |
| **B. Koszty ogółem:** |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |
| Materiały i energia |  |  |  |
| Wynagrodzenia i pochodne |  |  |  |
| Zakup usług |  |  |  |
| Koszty finansowe (np. odsetki) |  |  |  |
| Wydatki na zakup materiałów, towarów wg cen zakupu |  |  |  |
| Wartość remanentu zapasów na początek okresu minus wartość remanentu na dany dzień |  |  |  |
| Podatki i opłaty |  |  |  |
| Pozostałe koszty |  |  |  |
| **C. Dochód (strata) brutto (A-B)** |  |  |  |
| **D. Podatek dochodowy** |  |  |  |
| **E. Zysk netto (C-D)** |  |  |  |
| **F. Koszty utrzymania właściciela** |  |  |  |
| **G. Zysk zatrzymany (E-F)** |  |  |  |
| Uzasadnienie zmiany wielkości w najważniejszych pozycjach |  |

# IV. DANE FINANSOWE

|  |
| --- |
|  |
| Uproszczony bilans (w tys. PLN) | **Stan na** **…………. r.** | **Stan na** **………….. r.** | **Stan na****………… r.** |
| **Aktywa** |
| **I. Majątek trwały (A do E):** |  |  |  |
| A/ grunty |  |  |  |
| B/ budynki i budowle |  |  |  |
| C/ maszyny i urządzenia |  |  |  |
| D/ środki transportu |  |  |  |
| E/ pozostały majątek trwały |  |  |  |
| **II. Majątek obrotowy (F do I):** |  |  |  |
| F/ należności i roszczenia |  |  |  |
| G/ zapasy |  |  |  |
| H/ środki pieniężne |  |  |  |
| I/ pozostały majątek obrotowy |  |  |  |
| **AKTYWA RAZEM (I+II)** |  |  |  |
| Pasywa |
| I. Pasywa długoterminowe (J do L): |  |  |  |
| J/ fundusze własne |  |  |  |
| K/ zobowiązania długoterminowe (bez kredytów i pożyczek)  |  |  |  |
|  L/ kredyty i pożyczki długoterminowe |  |  |  |
| **II. Pasywa krótkoterminowe (M do O):** |  |  |  |
| M/ zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów i pożyczek) |  |  |  |
| N/ kredyty i pożyczki krótkoterminowe |  |  |  |
| O/ pozostałe pasywa |  |  |  |
| **PASYWA RAZEM (I+II)** |  |  |  |

 *„Oświadczam, że nie jestem osobą bliską w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii bocznej do drugiego stopnia albo związaną z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli do członków Rady, Zarządu lub pracowników Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego oraz osób, z którymi pracownicy PFRR pozostają w związku małżeńskim”*

*„Oświadczam, że znane mi są regulacje prawne ingerujące lub warunkujące moją działalność”*

*„Oświadczam, że wszystkie informacje, zawarte w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe”.*

*„W związku z ubieganiem się o pożyczkę wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Podlaską Fundację Rozwoju Regionalnego zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych”*

*„Oświadczam, że nie znajduję się w trudnej sytuacji w rozumieniu Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (tj. Dz. Urz. UE C  249/1 z 31 lipca 2014 r.),, tzn. nie spełniam kryterium tzw. przedsiębiorstwa zagrożonego, o których mowa w pkt 9 – 11 komunikatu Komisji Wytyczne wspólnotowe dotyczące pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244 z 01.10.2004, str. 2-17, z późn. zm.)”*

*„Oświadczam, że przedsiębiorstwo nie pozostaje pod zarządem komisarycznym lub nie znajduje się w toku likwidacji, postępowania naprawczego, postępowania upadłościowego”*

*„Oświadczam, że nie ciąży na mnie obowiązek zwrotu pomocy wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem ani orzeczenia sądu krajowego lub unijnego”*

*„Oświadczam, że nie jestem wykluczony, 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 przedsiębiorca ubiega się o pomoc de minimis)”.*

*„Oświadczam, że nie podlegam wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub osoby uprawnione do ich reprezentacji nie podlegają takiemu wykluczeniu.”*

*„Oświadczam, że nie jestem przedsiębiorstwem podlegającymi wykluczeniu z ubiegania się o otrzymanie środków na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.”*

*„Oświadczam, że nie następuje nakładanie się inwestycji planowanej do sfinansowania z niniejszej pożyczki z finansowaniem przyznawanym z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innej pomocy krajowej i zagranicznej, w tym wsparcie z niniejszej pożyczki nie zostanie przeznaczone na zaliczkowe finansowanie dotacji.”*

*„Oświadczam, że zapoznałem się z regulaminem Funduszu Pożyczkowego Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Białymstoku (PFRR) utworzonego ze środków pochodzących z Projektu pod nazwą „Rozwój gospodarczy województwa podlaskiego poprzez wykorzystanie instrumentów finansowych” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014-2020, Osi Priorytetowej I Wzmacnianie potencjału i konkurencyjności gospodarki regionu, Działania 1.3 Wspieranie inwestycji w przedsiębiorstwach (nr UDA-RPPD.01.03.00-20-0123/16-00), Działania 1.4 Promocja przedsiębiorczości oraz podniesienie atrakcyjności inwestycyjnej województwa, Poddziałania 1.4.1 Promocja przedsiębiorczości oraz podniesienie atrakcyjności inwestycyjnej województwa (nr UDA-RPPD.01.04.01-20-0006/16-00), Osi priorytetowej II Przedsiębiorczość i aktywność zawodowa, Działania 2.3 Wspieranie powstawania i rozwoju podmiotów gospodarczych (nr UDA-RPPD.02.03.00-20-0061/16-00), Osi Priorytetowej V Gospodarka niskoemisyjna, Działania 5.2 Efektywność energetyczna w przedsiębiorstwach (nr UDA-RPPD.05.02.00-20-0001/16-00), Działania 5.3 Efektywność energetyczna sektorze mieszkaniowym i budynkach użyteczności publicznej, Poddziałania 5.3.2 Efektywność energetyczna w sektorze mieszkaniowym (nr UDA-RPPD.05.03.02-20-0001/16-00).”*

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

data stempel firmowy i podpis wnioskodawcy

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

Wniosek przyjął: .............................**Lista załączników:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| l.p | Rodzaj dokumentu | Potwierdzenie wpływu |
| 1 | Osobisty kwestionariusz wnioskodawcy |  |
| 2 | Osobisty kwestionariusz poręczycieli |  |
| 3 | Zaświadczenia o zarobkach poręczycieli |  |
| 4 | Oświadczenia o niekaralności  |  |
| 5 | Oświadczenia o stanie cywilnym |  |
| 6 | Upoważnienia do InfoMonitora |  |
| 7 | Wpis do ewidencji/KRS |  |
| 8 | Zaświadczenia o niezaleganiu w ZUS i US |  |
| 9 | Dokumentacja finansowa za ostatnie trzy lata działalności |  |
| 10 | Informacja o bieżących wynikach  |  |
| 11 | Wyciąg z księgi wieczystej/dokument własności przedmiotu zastawu |  |
| 12 | Umowa spółki |  |
| 13 | Zaświadczenia o pomocy de minimis otrzymanej w okresie bieżącego roku podatkowego i dwóch poprzednich lat podatkowych  |  |
| 14 | Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis |  |
| 15 | Oświadczenia o statusie MŚP |  |
| 16 | Dokumenty niezbędne do realizacji projektu o ile są wymagane(pozwolenie na budowę, OOŚ, opinia Państwowej Inspekcji Sanitarnej itd. ) |  |

Wniosek kompletny: .............................

 podpis analityka

Data przyjęcia: .............................