# WNIOSEK O POŻYCZKĘ TERMOMODERNIZACYJNĄ

# I WNIOSKODAWCA

1. Nazwa: .....................................................................................................

2. Adres: .....................................................................................................

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

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

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

5. Imię i nazwisko osoby do kontaktu:...................................................................................................

6. Numer telefonu .....................................................................................................

7. Numer faxu .....................................................................................................

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

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

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

9. Zarząd (dotyczy spółek kapitałowych)

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

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

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

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

11. Liczba osób zatrudnionych .....................................................................................................

12. Firma jest/nie jest\*) płatnikiem podatku VAT. Stawka VAT wynosi: ...........................................

# II POŻYCZKA

Prosimy o udzielenie pożyczki:

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

(słownie złotych: ..................................................................................................................................)

1. Przeznaczenie pożyczki .....................................................................................................

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

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

1. Sposób wypłaty pożyczki (jednorazowo lub w transzach)

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

4. Okres na jaki udzielona ma być pożyczka, ew. karencja (max 6 m-cy):

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

5. Proponowane zabezpieczenie pożyczki (np. weksel, poręczenie, zastaw, hipoteka itp.)

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

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

6. Wskaźnik poprawy efektywności energetycznej w stosunku do stanu wyjściowego, określony w audycie energetycznym …………………………..%

1. Wartość deklarowanych środków własnych (wkładu własnego).................................................zł.
2. Wykaz posiadanych rachunków bankowych ze wskazaniem rachunku, na który wypłacone mają być środki z pożyczki

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

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

1. Kredyty zaciągnięte w bankach (kwoty, nazwa banku)

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

1. Umowy leasingowe i pożyczki (kwoty, nazwa instytucji finansowej)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| l.p. | Nazwa firmy leasingowej / nazwa pożyczkodawcy | Przedmiot leasingu/ cel pożyczki | Miesięczna rata leasingowa, końcowa data umowy leasingu |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |
| 4. |  |  |  |

# III. INFORMACJA NA TEMAT DZIAŁALNOŚCI FIRMY

1. Krótki opis działalności:

Data rozpoczęcia działalności: .........................................................................................

Miejsce prowadzenia działalności: *(adres, forma własności nieruchomości, w której zlokalizowana jest firma)*

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

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

Rodzaj prowadzonej działalności (rodzaj oferowanych produktów bądź usług)

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

Majątek firmy:

1. 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. Dane dotyczące produktów lub usług.

*(Opis produktu lub usługi – prosimy podać główne cechy i zalety. Czy są to produkty*

(usługi) już istniejące? Czym produkt wyróżnia się spośród produktów dostępnych na rynku i jaka jest jego przewaga nad produktami konkurencyjnymi?)

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

3. Główni dostawcy:

Nazwa dostawcy udział w dostawach termin zapłaty ( w dniach )

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

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

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

4. Główni odbiorcy:

Nazwa odbiorcy % sprzedaż ogółem termin zapłaty ( w dniach )

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

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

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

5. Zasięg rynku ( dzielnica, miasto, region, kraj, zagranica):

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

6. Główni konkurenci:

Nazwa konkurenta

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

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

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

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

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

# IV. DANE FINANSOWE

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 |  | | |

|  |
| --- |
|  |
| 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 kryteria 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 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 | Audyt energetyczny ex-ante |  |
| 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: .............................