# WNIOSEK O POŻYCZKĘ NA CYFRYZACJĘ

# /BIZNESPLAN

# I. WNIOSKODAWCA

1. Nazwa .................................................................................................
2. Adres siedziby .................................................................................................
3. Forma prawna (np. działalność indywidualna, spółka cywilna, spółka jawna, spółka z o.o.)

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

1. NIP ........................................................ REGON ........................................................
2. Imię i nazwisko osoby do kontaktu .................................................................................................
3. Numer telefonu .................................................................................................
4. E-MAIL & WWW .................................................................................................
5. Wspólnicy (dotyczy spółek) - imię i nazwisko, % własności

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

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

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

1. Zarząd (dotyczy spółek kapitałowych)

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

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

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

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

1. Zatrudnienie

a) liczba osób zatrudnionych (umowa o pracę) .................... (umowa zlecenia, inne) ....................

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

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

# II. POŻYCZKA

Wnioskujemy o udzielenie pożyczki:

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

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

1. Sposób wypłaty pożyczki:  jednorazowo  w transzach *(prosimy o zaznaczenie)*
2. Okres na jaki udzielona ma być pożyczka, ew. karencja (max 6 m-cy)

.................... m-cy; .................... m-cy karencji

1. Proponowane zabezpieczenie pożyczki: weksel (obligatoryjnie), poręczenie, zastaw, przewłaszczenie, hipoteka (nr księgi wieczystej), inne (jakie?)
2. .................................................................................................
3. .................................................................................................
4. .................................................................................................
5. .................................................................................................
6. .................................................................................................
7. Rachunek firmowy, na który mają być wypłacone środki z pożyczki (zgodny z „*Białą listą podatników VAT*” – jeżeli dotyczy):

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

***Uwaga:*** *wydatkowanie środków pożyczki musi zostać udokumentowane w terminie do 90 dni**kalendarzowych od daty jej całkowitej wypłaty.*

# III. PLANOWANA INWESTYCJA

1. Pożyczka będzie przeznaczona na następujący typ inwestycji *(prosimy o zaznaczenie):*

wdrażanie, rozbudowa i unowocześnienie systemów informatycznych – wspierane procesy informatyzacji wewnętrznej przedsiębiorstw oraz wykorzystania najnowszych osiągnięć technologicznych i organizacyjnych dla wprowadzania procesów modernizacyjnych, wspomagać będą bieżącą działalność firm (B2E);

cyfryzacja produkcji, procesów w przedsiębiorstwie;

operacje przyczyniające się do rozwoju produktów i usług opartych na TIK (e-biznes) – np. przez zakup sprzętu, oprogramowania, usług doradczych umożliwiających wprowadzenie nowej e-usługi, wykorzystanie TIK w relacjach pomiędzy przedsiębiorcą a klientem końcowym (B2C), sprzedaż produktów i usług w internecie;

zastosowanie TIK w rozwoju i poprawie efektywności działalności m.in. poprzez wsparcie rozwoju współpracy między przedsiębiorstwami (B2B), automatyzację procesów biznesowych i wymiany danych;

podniesienie poziomu cyberbezpieczeństwa (jako element inwestycji);

sfinansowanie kapitału obrotowego do wysokości 50% pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją inwestycji wskazanej powyżej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Wnioskodawcy.

1. Lokalizacja przedsięwzięcia (*adres*): .................................................................................................
2. Opis planowanej inwestycji (*uzasadnienie osiągnięcia wskazanego powyżej celu przedsięwzięcia, wskazanie szacowanego okresu realizacji inwestycji):*

|  |
| --- |
|  |

1. Zestawienie nakładów na przedsięwzięcie:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **l.p.** | **Rodzaj wydatku** | **Kwota w PLN brutto** |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| 3 |  |  |
| 4 |  |  |
| … |  |  |
| **Łączna wartość inwestycji** | |  |

1. Źródła finansowania przedsięwzięcia:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **l.p.** | **Źródło finansowania** | **Kwota w PLN brutto** |
| 1. | Pożyczka |  |
| 2. | Środki własne |  |
| 3. | Inne (jakie?) |  |
| **Łącznie źródła finansowania** | |  |

1. Założenia leżące u podstaw planowanych przychodów i kosztów wnioskodawcy w związku   
   z realizowaną inwestycją:

|  |
| --- |
|  |

1. Szacowana liczba użytkowników, którym zostaną udostępnione usługi, produkty i procesy cyfrowe, opracowane lub znacząco zmodernizowane w ramach realizowanej inwestycji: ....................
2. Wskaźnik wskazany w pkt. 7 zostanie udokumentowany poprzez:

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

# IV. INFORMACJA NA TEMAT AKTUALNEJ DZIAŁALNOŚCI FIRMY

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

|  |
| --- |
|  |

1. Rodzaj prowadzonej działalności (*opis oferowanych produktów, usług lub towarów – prosimy podać główne cechy. Czym produkcja / usługi / handel wyróżniają się spośród innych dostępnych na rynku i jakie są ich przewagi nad produktami/usługami konkurencyjnymi?)*

|  |
| --- |
|  |

1. Majątek firmy:
2. nieruchomości:

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

b) samochody:

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

c) inne (maszyny, urządzenia):

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

1. Kredyty i pożyczki:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| l.p. | Nazwa instytucji finansowej/rodzaj | Kwota początkowa | Bieżące saldo | Miesięczna rata | Okres spłaty | Zabezpieczenie |
| 1. |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |  |  |

1. Umowy leasingowe i inne zobowiązania (np. najem długoterminowy):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| l.p. | Nazwa instytucji | Przedmiot finansowania | Miesięczna rata | Kwota początkowa / aktualne saldo | Końcowa data umowy |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |  |

1. Główni dostawcy:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Nazwa dostawcy | Udział w dostawach (%) | Termin zapłaty  (w dniach) |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |

1. Główni odbiorcy:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Nazwa odbiorcy | Udział w sprzedaży ogółem (%) | Termin zapłaty  (w dniach) |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |

1. Zasięg rynku:  dzielnica  miasto  region  kraj  zagranica
2. Główni konkurenci:

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

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

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

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

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

**Oświadczenia:**

*Oświadczam, że w ramach realizacji inwestycji zostanie zapewniona zgodność projektu z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej wymienionymi w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego, poprzez:*

*a) pozytywny wpływ inwestycji na realizację zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zgodność projektu z prawami i wolnościami Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych*

|  |
| --- |
| *Uzasadnienie:* |
|  |

*b) neutralny/pozytywny wpływ inwestycji na realizację zasady równości szans kobiet i mężczyzn*

|  |
| --- |
| *Uzasadnienie:* |
|  |

*c) realizację inwestycji zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska związanymi z realizacją danej inwestycji:*

***tak******nie***

*d) pozytywny wpływ inwestycji na realizację zasady zrównoważonego rozwoju, o której mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Ogólnego:*

***tak*** ***nie***

|  |
| --- |
| *Uzasadnienie:* |
|  |

*e) wskazanie, że inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko:****tak*** ***nie***

|  |
| --- |
| *Uzasadnienie:* |
|  |

*Oświadczam, iż nie zostałem prawomocnie skazany 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* ***(*dotyczy przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną).**

*Oświadczam, iż żaden z członków organów zarządzających bądź wspólników nie został prawomocnie skazany za przestępstwa 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* ***(dotyczy przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną).***

*Oświadczam, że wszystkie informacje, zawarte w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym.*

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

*Oświadczam, że będę realizował przedsięwzięcie w zakresie i lokalizacji wskazanych w niniejszym wniosku.*

*Oświadczam, że na dzień złożenia wniosku pożyczkowego nie zalegam z płatnościami na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków, opłat i innych należności publicznoprawnych.*

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

*„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 2014r.), 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 01.10.2004r., str. 2-17, z późn. zm.).*

*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 2013r. 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 i/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 2009r. 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.*

*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 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 zapoznałem się z regulaminem Funduszu Pożyczkowego Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego z siedzibą w Białymstoku (PFRR) Pożyczka na cyfryzację utworzony między innymi ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 oraz ze środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową nr FEPD.PFP-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu pn. „Instrumenty Finansowe dla Podlaskiego 2021-2027” w ramach Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027, Priorytetu FEPD.01 Badania i Innowacje, Działania FEPD.01.03 Pożyczki na cyfryzację (nr FEPD.01.03-IZ.00-0001/23-00), Priorytetu FEPD.01 Badania i innowacje, Działania FEPD.01.06 Wsparcie zwrotne na innowacje (nr FEPD.01.06-IZ.00-0001/23-00), Priorytetu FEPD.02 Region przyjazny środowisku, Działania FEPD.02.02 Pożyczki na efektywność energetyczną (nr FEPD.02.02-IZ.00-0001/23-00), Priorytetu FEPD.02 Region przyjazny środowisku, Działania FEPD.02.05 Pożyczki na energię odnawialną (nr FEPD.02.05-IZ.00-0001/23-00), zawartą w dniu 27.04.2023r. pomiędzy Województwem Podlaskim a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego” w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021r. i akceptuję jego zapisy.*

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

data stempel firmowy i podpis wnioskodawcy

Data wpływu: ....................

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Wnioskodawca*** |  |  |  |
| Wniosek z załącznikami | Wymóg złożenia | TAK | NIE DOTYCZY |
| Wniosek o pożyczkę | zawsze |  |  |
| Projekcje finansowe (załącznik nr 1 do wniosku) + wersja elektroniczna pliku | zawsze |  |  |
| Formularz informacji de minimis | zawsze |  |  |
| Zaświadczenia o otrzymanej pomocy publicznej | jeśli dotyczy |  |  |
| Upoważnienie do Infomonitora Przedsiębiorca | zawsze |  |  |
| Ośw. o beneficjencie rzeczywistym | zawsze |  |  |
| Oświadczenie o braku powiązań i reprezentowaniu podmiotu mającego siedzibę lub utworzonego w kraju z Czarnej listy | zawsze |  |  |
| Oświadczenie MŚP | zawsze |  |  |
| Informacje o Wnioskodawcy - osobie fiz. (ind. dz., s. c.) |  |  |  |
| Osobisty kwestionariusz wnioskodawcy | jeśli dotyczy |  |  |
| Dokument potwierdzający rozwód/ rozdzielność majątkową | jeśli dotyczy |  |  |
| Upoważnienie do Infomonitora Konsument (mąż, żona) | jeśli dotyczy |  |  |
| RODO Wnioskodawcy (mąż, żona) | jeśli dotyczy |  |  |
| Dokumenty dotyczące firmy Wnioskodawcy |  |  |  |
| Umowa spółki, statut (sp. z o.o., sp. j., sp. k., s.a., stowarzyszenie, fundacja, spółdzielnia) | jeśli dotyczy |  |  |
| Uchwała wspólników dot. zaciągnięcia pożyczki w PFRR i jej zabezpieczenia | jeśli dotyczy |  |  |
| Zaświadczenie o niezaleganiu w ZUS (**nie starsze niż 3 miesiące na datę umowy pożyczki**) | zawsze |  |  |
| Zaświadczenie o niezaleganiu w US (**nie starsze niż 3 miesiące na datę umowy pożyczki**) | zawsze |  |  |
| Dokumenty finansowe |  |  |  |
| Rozliczenie KPIR/ ewidencja przychodów lub sprawozdanie finansowe - bilans, rach. wyników, inf. dod., uchwała o podziale zysku, badanie biegłego -  za **3 zamknięte okresy obrachunkowe** | zawsze |  |  |
| Rozliczenie KPIR/ ewidencja przychodów lub sprawozdanie finansowe - bilans, rach. wyników, inf. dod., uchwała o podziale zysku, badanie biegłego -  za **okres bieżący (ostatni zamknięty miesiąc lub kwartał)** | zawsze |  |  |
| PIT/CIT **za ostatnie 3 lata** (dostępne na moment składania wniosku) | zawsze |  |  |
| Ewidencja środków trwałych z tabelą amortyzacji za **2 pełne okresy obrachunkowe** i **okres bieżący** | jeśli dotyczy |  |  |
| Potwierdzenie środków pieniężnych w banku w formie wyciągu **na okres bieżący** | jeśli dotyczy |  |  |
| Inne |  |  |  |
| Funkcjonujące umowy kredytowe (harmonogramy) | jeśli dotyczy |  |  |
| Umowa najmu lokalu | jeśli dotyczy |  |  |
| Funkcjonujące umowy leasingu (harmonogramy) | jeśli dotyczy |  |  |
| Umowy handlowe | jeśli dotyczy |  |  |
| Zezwolenia/ koncesje | jeśli dotyczy |  |  |
| Dokumenty dotyczące inwestycji |  |  |  |
| Pozwolenie na budowę/ warunki zabudowy/ zgłoszenie robót budowlanych/ projekt architektoniczny/ inne wymagane decyzje administracyjne | jeśli dotyczy |  |  |
| Zawarta umowa na zakup/ dostawę/ wykonanie inwestycji lub umowy przedwstępne/ oferty | jeśli dotyczy |  |  |
| ***Zabezpieczenia*** |  |  |  |
| Zabezpieczenia - poręczenia osób fizycznych i/ lub firm |  |  |  |
| Osobisty kwestionariusz poręczyciela | jeśli dotyczy |  |  |
| Upoważnienie do Infomonitora Konsument (mąż, żona) | jeśli dotyczy |  |  |
| Potwierdzenie dochodów poręczyciela (mąż, żona) - zaświadczenie o dochodach od pracodawcy, potwierdzenie wysokości świadczenia rentowego, emerytalnego | jeśli dotyczy |  |  |
| RODO poręczyciela (maż, żona) | jeśli dotyczy |  |  |
| Umowa spółki, statut (sp. z o.o., sp. j., sp. k., s.a., stowarzyszenie, fundacja, spółdzielnia) | jeśli dotyczy |  |  |
| Rozliczenie KPIR/ zestawienie przychodów/ pełne sprawozdanie finansowe - bilans, rach. wyników, inf. dodatkowa, uchwała o podziale zysku, badanie biegłego - za **1 zamknięty okres obrachunkowy i okres bieżący** | jeśli dotyczy |  |  |
| Upoważnienie do Infomonitora Przedsiębiorca | jeśli dotyczy |  |  |
| Zaświadczenie o niezaleganiu w ZUS (**nie starsze niż 3 miesiące na datę um. pożyczki**) | jeśli dotyczy |  |  |
| Zaświadczenie o niezaleganiu w US (**nie starsze niż 3 miesiące na datę umowy pożyczki**) | jeśli dotyczy |  |  |
| Zabezpieczenia materialne |  |  |  |
| Operat szacunkowy nieruchomosci - jeśli jest dostępny - lub inne potwierdzenie szacunkowej wartości nieruchomości (np. weryfikacja cen w internecie - wydruk) | jeśli dotyczy |  |  |
| Oznaczenie przedmiotu zastawu lub przewłaszczenia (FV zakupu, zdjęcie tabliczki, dowód rejestracyjny) | jeśli dotyczy |  |  |
| Dokumenty do cesji (kopia polisy ubezpieczeniowej) | jeśli dotyczy |  |  |
| Inne …………………. | jeśli dotyczy |  |  |
|  |  |  |  |
| **Podmioty powiązane/ partnerskie** |  |  |  |
| Umowa spółki, statut (sp. z o.o., sp. j., sp. k., s.a., stowarzyszenie, fundacja, spółdzielnia) | jeśli dotyczy |  |  |
| Rozliczenie KPIR/ zestawienie przychodów lub sprawozdanie finansowe - bilans, rach. wyników, inf. dod., uchwała o podziale zysku, badanie biegłego -  za **3 zamknięte okresy obrachunkowe i okres bieżący** | jeśli dotyczy |  |  |

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

podpis analityka

Data przyjęcia: ....................