*Załącznik do Uchwały Zarządu Agencji Rozwoju Regionalego S.A. Nr 04/04/2023 z dnia 12.04.2023r.*

|  |
| --- |
| Wypełnia Pośrednik Finansowy : |
| Miejscowość |  |
| Data i godzina wpływu wniosku |  |

|  |
| --- |
| **WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI PŁYNNOŚCIOWEJ**  |

***I DANE WNIOSKODAWCY***

|  |  |
| --- | --- |
| Pełna nazwa Wnioskodawcy |  |
| Adres siedziby firmy |  |
| NIP |  | REGON |  |
| KRS\* |  | tel. kontaktowy |  |
| e-mail |  | strona www\* |  |
| Data rozpoczęcia działalności gospodarczej: |  | Kod PKD |  |
| Status przedsiębiorstwa[[1]](#footnote-1): | [ ]  mikro przedsiębiorstwo | [ ]  małe przedsiębiorstwo | [ ]  średnie przedsiębiorstwo |
| Forma prawna prowadzonej działalności: | [ ]  osoba  fizyczna | [ ]  spółka cywilna | [ ]  spółka jawna | [ ]  spółka z o.o. |
| [ ]  spółka komandytowa | [ ]  spółka akcyjna | [ ]  inna forma (jaka?): |  |
| Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym: | [ ]  pełna księgowość | [ ]  książka przychodów i rozchodów | [ ]  ryczałt ewidencjonowany | [ ]  karta podatkowa |
| Liczba pracowników w dniu składania wniosku w przeliczeniu na etaty: |  |

*\*jeśli dotyczy*

***II CHARAKTERYSTYKA WNIOSKOWANEJ POŻYCZKI***

|  |
| --- |
| Wnioskuję/-emy o przyznanie pożyczki płynnościowej w wysokości (kwota w zł oraz słownie): |
| Kwota pożyczki (zł): |  | Słownie: |  |
| Wnioskowany okres spłaty pożyczki (w miesiącach): |  | Wnioskowany okres karencji w spłacie rat kapitałowych (w miesiącach):  |  |
| Nazwa banku oraz numer rachunku firmowego, na który ma zostać wypłacona pożyczka. |
| Nazwa banku:  |  |
| Nr rachunku: |  |
| Wnioskowana kwota pożyczki zostanie przeznaczona na (proszę zaznaczyć właściwe): |
| [ ]  wydatki zapewniające bieżącą płynność finansową firmy, w tym na wydatki inwestycyjne nie przekraczające 40% kwoty pożyczki; i/lub[ ]  wydatki zapewniające odbudowę działalności firmy, w tym na wydatki inwestycyjne nie przekraczające 40% kwoty pożyczki; |
| Zwiększona kwota pożyczki:  |
| [ ]  wnioskujemy o zwiększoną kwotę pożyczki pow. 1 mln zł w związku z wydatkami inwestycyjnymi wspierającymi przejście na gospodarkę niskoemisyjną poprzez inwestycje mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii w wysokości minimum 30% kwoty pożyczki  |
| Wnioskowana kwota pożyczki zostanie przeznaczona na wydatki związane z przedsięwzięciempolegającym na zapewnieniu bieżącej płynności firmy lub odbudowie jej działalności w związku z trudnościami wynikającymi z bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z (proszę zaznaczyć właściwe): |
| [ ]  pandemią COVID-19, albo [ ]  rosyjską agresją wobec Ukrainy |
| Środki z pożyczki zostaną przeznaczone na wydatki (kapitał) obrotowe lub inwestycyjne, w tym na (można zaznaczyć kilka z poniższych kategorii wydatków): |
| [ ]  Wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego  na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,[ ]  Zobowiązania publiczno-prawne, [ ]  Spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury, w tym kosztów leasingu, najmu długoterminowego itp.,[ ]  Zatowarowanie, półprodukty itp.,[ ]  Inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Wnioskodawcy[ ]  Wydatki inwestycyje mające na celu rozwój produktów i procesów w przedsiębiorstwach lub zmianę modelu biznesowego[[2]](#footnote-2),[ ]  Wydatki inwestycje wspierające przejście na gospodarkę niskoemisyjną poprzez inwestycje mające na celu poprawę efektywności energetycznej oraz korzystania z odnawialnych źródeł energii. |
| Szczegółowy wykaz planowanych wydatków w ramach przedsięwzięcia (Uwaga!!! Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki, nie później niż w terminie do 31.12.2023r.) |
| Lp. | Kategoria wydatku (nazwa wydatku) | Termin zakupu(dni) | Wartość brutto (zł) | Uwagi |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |
| 8 |  |  |  |  |
| 9 |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Razem |  |  |
| Proponowane zabezpieczenie pożyczki: |
| [x]  weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową [x]  pełnomocnictwo do rachunku bankowego [ ]  poręczenie cywilne / wekslowe (proszę wskazać poręczyciela/-li) ………………………………………………………………………………. [ ]  hipoteka na nieruchomości………………………………………………..……………………... (proszę podać nr księgi wieczystej i jej wartość )[ ]  zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej lub prawie majątkowym (jakiej/jakim, wartość?)  …………………………………………………………………………………………………………………….[ ]  cesja praw z polisy ubezpieczeniowej………………………………………………………………………….[ ]  inna forma zabezpieczenia (jaka, wartość?)…………………………..……………………………………….. |

***III CHARAKTERYSTYKA WNIOSKODAWCY***

|  |
| --- |
| Charakterystyka dotychczasowej działalności Wnioskodawcy (branża, doświadczenie, opis produktów i usług, charakterystyka rynku, trendy rynkowe i pozycja Wnioskodawcy na rynku, odbiorcy, dostawcy, terminy i forma rozliczeń handlowych, kadry, inne istotne apsekty prowadzenia działalności)  |
|  |
| Szczegółowy opis negatywnych bezpośrednich lub pośrednich skutków sytuacji gospodarczej związanej z pandemią COVID-19 albo rosyjską agresją wobec Ukrainy na płynność finansową firmy lub konieczność odbudowy jej działalności (można zaznaczyć kilka opcji, ale tylko dla jednej przyczyny skutków dotyczących danego Wnioskodawcy tj. pandemii COVID-19 albo agresji Rosji na Ukrainę): |
| [ ]  konsekwencje epidemii COVID-19 w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania wniosku o pożyczkę) problemy Wnioskodawcy z płynnością lub uprawdopodobnią ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości, lub[ ]  w okresie od 24.02.2022 r. Wnioskodacwa zaczął doświadczać problemów z płynnością w związku z sytuacją gospodarczą spowodowaną skutkami agresji Rosji na Ukrainę, i są one odczuwalne wg stanu na dzień złożenia wniosku o pożyczkę, lub [ ]  Wnioskodawca dotkliwie odczuł wzrosty kosztów produkcji / kosztów bieżącej działalności w związku ze wzrostem cen energii lub surowców (m.in. gazu ziemnego, ropy naftowej, węgla kamiennego, zbóż), i są one odczuwalne według stanu na dzień złożenia wniosku o pożyczkę, lub [ ]  negatywne konsekwencje sytuacji gospodarczej wywołanej pandemią COVID-19 spowodowały konieczność pozyskania finansowania do realizacji inwestycji mających na celu odbudowę lub rozwój prowadzonej działalności gospodarczej, lub zmianę dotychczasowego modelu biznesowego, lub wspierających przejście na gospodarkę niskoemisyjną[ ]  negatywne konsekwencje sytuacji gospodarczej wywołanej agresją Rosji na Ukrainę, spowodowały konieczność pozyskania finansowania do realizacji inwestycji mających na celu odbudowę lub rozwój prowadzonej działalności gospodarczej, lub zmianę dotychczasowego modelu biznesowego, lub wspierających przejście na gospodarkę niskoemisyjną.**Uzasadnienie:** |
| Prosimy podać w jaki sposób uzyskana pożyczka wpłynie na poprawę płynności Wnioskodawcy lub przedstawić plan odbudowy działalności. |
|  |
| Czy w ciągu ostatnich trzech lat przedsiębiorstwo korzystało z pomocy publicznej de minimis |
| [ ]  tak[ ]  nie  |
| Jeśli na powyższe pytanie została udzielona odpowiedz **tak,** prosimy o podanie |
| Lp. | Nazwa programu/instytucji udzielającej pomocy | Wartość uzyskanej pomocy |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i/lub odbudowy prowadzonej działalności gospodarczej\*N – najbliższe 12 m-cy od dnia złożenia wniosku pożyczkowegoUwaga: informacje powinny być spójne z prognozami danych finansowych załączonymi do wniosku. |
| Rok N\*- przychód I kwartał | Rok N\*- przychód II kwartał | Rok N\*- przychód III kwartał | Rok N\*- przychód IV kwartał |
|  |  |  |  |

***IV ZAŁACZNIKI***

|  |
| --- |
| Załączniki: |
| **Załącznik należy dołączyć do wniosku i dostarczyć w wersji papierowej do Pośrednika Finansowego** [ ]  Oświadczenia Wnioskodawcy, Informacja gospodarcza i Informacja handlowa (załącznik nr 1)[ ]  Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP (załącznik nr 2)[ ]  Upoważnienie do BIG/Infomonitor przedsiębiorca (załącznik nr 3)[ ]  Upoważnienie do BIG/Infomonitor konsument (załącznik nr 4)[ ]  Oświadczenie Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy o niepodleganiu wykluczeniu z tytułu sankcji na dzień złożenia wniosku (załącznik nr 5)[ ]  Arkusz finansowy dla pelnej księgowości: sprawozdanie finansowe wraz z prognozą finansową (załącznik nr 6)[ ]  Arkusz finansowy dla uproszczonej księgowości: uproszczony rachunek i bilans wraz z prognozą finansową (załącznik nr 7)[ ]  Informacja o Wnioskodawcy /Poręczycielu (załącznik nr 8)[ ]  Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc publiczną de minimis (załącznik nr 9)[ ]  Oświadczenie Wnioskodawcy o pomocy de minimis, przewidziane w § 23 Regulaminu (załącznik nr 10)[ ]  Informacja Wnioskodawcy dotycząca pomocy publicznej, przewidziana w § 17 Regulaminu (załącznik nr 11)[ ]  Dokumenty określające status prawny Wnioskodawcy (odpowiednio: umowa spółki, statut, wyciąg z KRS itp. ) (jeśli dotyczy)[ ]  Pełnomocnictwa osób działających w imieniu klienta (jeśli dotyczy)[ ]  Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnością podatków (nie starsze niż 3 miesiące) [ ]  Zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu z płatnością składek (nie starsze niż 3 miesiące) [ ]  Opinie banków o współpracy z klientem (jeśli dotyczy) [ ]  Podpisany wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz kopie zawartych umów kredytowych, pożyczki lub leasingowych (jeśli dotyczy) [ ]  Księga przychodów i rozchodów za 3 lata poprzednie, (jeśli dotyczy)[ ]  Informacja PIT 16 "Deklaracja w sprawie opodatkowania w formie karty podatkowej" oraz informacja PIT 17 "Decyzja w sprawie opodatkowania w formie karty podatkowej za 3 lata poprzednie (jeśli dotyczy) [ ]  Ewidencja przychodów za 3 lata poprzednie (jeśli dotyczy)[ ]  Sprawozdanie finansowe Wnioskodawcy za 3 lata poprzednie (dotyczy podmiotów prowadzących księgi rachunkowe)[ ]  Właściwe dla Wnioskodawcy zeznanie PIT/ CIT o wysokości dochodu osiągniętego przez Klienta lub wspólnych dochodów małżonków wraz z potwierdzeniem jego złożenia w Urzędzie Skarbowym za 3 lata poprzednie (jeśli dotyczy)[ ]  Akt notarialny zakupu nieruchomości lub inny tytuł własności przedmiotu zabezpieczenia, (jeśli dotyczy)[ ]  Operat szacunkowy nieruchomości wraz z aktualnym wypisem z księgi wieczystej i aktualnym wypisem i wyrysem z ewidencji gruntów (jeśli dotyczy) [ ]  Polisa ubezpieczeniowa dotycząca przedmiotu zabezpieczenia (jeśli dotyczy)[ ]  Dokumenty potwierdzające prawo własności do środka trwałego: (akt notarialny, dowód rejestracyjny pojazdu, faktury, rachunki, umowy, zaświadczenie z Rejestru Zastawów Sądowych o braku obciążeń) (jeśli dotyczy)[ ]  Wypis z rejestru środków trwałych (potwierdzone kopie stronic rejestru, dokumenty odbioru technicznego środków trwałych) (jeśli dotyczy)[ ]  Zgoda współmałżonka na zaciągnięcie pożyczki (jeśli dotyczy)[ ]  Inne dokumenty niezbędne do prawidłowej weryfikacji wniosku (jeśli dotyczy) |

***V OŚWIADCZENIE WNIOSKODAWCY***

**Świadomy/-i odpowiedzialności karnej wynikającej z art. z art.270 i nast., art. 286, art.297 i art.300 Kodeksu Karnego potwierdzam/-y własnoręcznym podpisem wiarygodność, autentyczność i prawdziwość tak informacji podanych we wniosku i załącznikach do niego, jak i wiarygodność, autentyczność i prawdziwość dokumentów załączonych do wniosku.**

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

 /miejscowość/ /data/ /Pieczątka firmowa i podpis osób

 reprezentujących przedsiębiorstwo/Wnioskodawcę/

1. *w rozumieniu rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.* [↑](#footnote-ref-1)
2. Wydatki na cele inwestycyjne mogą stanowić maksymalnie do 40% całkowitych wydatków pożyczki [↑](#footnote-ref-2)