

Załącznik do Uchwały Zarządu WMARR S.A. w Olsztynie

z dnia 09 października 2024 r.

*Załącznik nr 2l do Procedur Funduszu Pożyczkowego*

|  |
| --- |
| **WNIOSEK O POŻYCZKĘ**  w ramach Instrumentu Finansowego **Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju z umorzeniem**  Środki pochodzą zProgramu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, projekt pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur. |
| NUMER EWIDENCYJNY WNIOSKU: ................................ DATA I GODZ. WPŁYWU WNIOSKU: ........................................ |
| **WARMIŃSKO – MAZURSKA AGENCJA ROZWOJU REGIONALNEGO S.A. W OLSZTYNIE**  **REGIONALNY FUNDUSZ POŻYCZKOWY**  **10-516 OLSZTYN, Plac Gen. Józefa Bema 3**  **TELEFON: 89 521 12 50**  **e-mail:** [**wmarr@wmarr.olsztyn.pl**](mailto:wmarr@wmarr.olsztyn.pl), [**www.wmarr.olsztyn.pl**](http://www.wmarr.olsztyn.pl)  **Telefony RFP: 89 521 12 79/89** |

Przed wypełnieniem wniosku należy zapoznać się z dokumentacją dostępną na stronie [**www.wmarr.olsztyn.pl**](http://www.wmarr.olsztyn.pl), zakładka **POŻYCZKI** produkt **Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju z umorzeniem** w tym m.in. Regulaminem udzielania pożyczekoraz oświadczeniami i uwagami zawartymi w końcowej części formularza wniosku.

#### I. PODSTAWOWE INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

|  |  |
| --- | --- |
| NAZWA WNIOSKODAWCY (zgodna z właściwym rejestrem) |  |
| NIP (w przypadku spółki cywilnej i jawnej należy podać NIP firmy oraz NIP każdego wspólnika) | ……………………………………………. 1) …………………………………......……….  NIP firmy NIP oraz imię i nazwisko wspólnika  2) ……………………………………......…….  NIP oraz imię i nazwisko wspólnika  3) ……………………………………......…….  NIP oraz imię i nazwisko wspólnika |
| REGON |  |
| **FORMA PRAWNA PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI**  (właściwe zaznaczyć) | osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą  spółka cywilna  spółka jawna  spółka partnerska  spółka komandytowa  spółka komandytowo – akcyjna  spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa  spółka z ograniczona odpowiedzialnością  spółka akcyjna  inna forma (jaka?) …………………………………………………………………………………..…….. |
| **DANE REJESTROWE**  (właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | Wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG)  Wpis do rejestru przedsiębiorców w KRS pod nr …….....…..…………....…….  Wpis do innego rejestru (nazwa i nr) ………………………………………… |
| **DATA REJESTRACJI DZIAŁALNOŚCI/WPISU DO CEIDG/KRS** |  |
| **ADRES SIEDZIBY** |  |
| **ADRES KORESPONDENCYJNY** |  |
| **NR TELEFONU** |  |
| **ADRES E-MAIL** |  |
| **RODZAJ DZIAŁALNOŚCI PKD**  (właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | przeważająca działalność - kod/y PKD…………………………………………  wykonywana działalność - kod/y PKD …………………………………………  działalność, która będzie współfinansowana pożyczką - kod/y PKD …………………… |
| **FORMA OPODATKOWANIA** (właściwe zaznaczyć) | KSIĘGA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW  RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH  KARTA PODATKOWA  KSIĘGI RACHUNKOWE (PIT)  KSIĘGI RACHUNKOWE (CIT) |
| **FIRMA JEST PŁATNIKIEM**  **VAT-U**  (właściwe zaznaczyć) | TAK  NIE |
| **POSIADANE RACHUNKI BANKOWE**  (nazwa banku / numer r-ku 26 cyfr) | 1) …………………………………………………………….. |
| **OSOBA UPOWAŻNIONA DO KONTAKTU W SPRAWIE ZŁOŻONEGO WNIOSKU** | .......................................................................... .............................................................  imię i nazwisko numer telefonu  .......................................................................... ............................................................  stanowisko e-mail |

|  |  |
| --- | --- |
| **STATUS PRZEDSIĘBIORCY**  (właściwe zaznaczyć i uzupełnić dane) | mikro  Wielkość zatrudnienia wg stanu na koniec ostatniego roku: ……….EPC  Wielkość zatrudnienia wg stanu na koniec poprzedniego roku: ..……. EPC  Wielkość zatrudnienia na dzień złożenia wniosku: ..……. EPC  Przychody netto w ostatnim zatwierdzonym roku obrachunkowym:  …………………..………….…… EUR  Przychody netto w poprzednim zatwierdzonym roku obrachunkowym: …………………………………… EUR  Suma aktywów bilansu wg stanu na koniec ostatniego roku obrachunkowego: …………………………………….EUR  Suma aktywów bilansu wg stanu na koniec poprzedniego roku obrachunkowego: …………………………………….EUR |
| mały  Wielkość zatrudnienia wg stanu na koniec ostatniego roku: ……….EPC  Wielkość zatrudnienia wg stanu na koniec poprzedniego roku: ..……. EPC  Wielkość zatrudnienia na dzień złożenia wniosku: ..……. EPC  Przychody netto w ostatnim zatwierdzonym roku obrachunkowym:  …………………..………….…… EUR  Przychody netto w poprzednim zatwierdzonym roku obrachunkowym: …………………………………… EUR  Suma aktywów bilansu wg stanu na koniec ostatniego roku obrachunkowego: ……………………………………. EUR  Suma aktywów bilansu wg stanu na koniec poprzedniego roku obrachunkowego: ……………………………………. EUR |
| Kategorię przedsiębiorcy należy określać na podstawie następujących wielkości:   * pułapy zatrudnienia oraz * pułapy finansowe: roczny obrót (dot. przychodów netto ze sprzedaży towarów, wyrobów, usług i operacji finansowych) oraz roczna suma bilansowa,   zgodnie z Załącznikiem I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.  Wskaźnik jest wyrażany w jednostce miary **EPC**(tzw. ekwiwalent pełnego czasu pracy). Przez ekwiwalent pełnego czasu pracy rozumie się pracę w pełnym wymiarze godzin, czym etaty częściowe są sumowane i nie są zaokrąglane do pełnych jednostek (etatów).  Przy obliczaniu liczby personelu i kwot finansowych brane są pod uwagę: przedsiębiorstwa samodzielne, przedsiębiorstwa partnerskie, przedsiębiorstwa powiązane.  Przy określaniu kwot finansowych należy posługiwać się średnim kursem NBP EUR z ostatniego dnia roboczego danego okresu obrachunkowego. | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Kwota pomocy de minimis uzyskanej przez Wnioskodawcę** w ciągu 3 lat wstecz  (właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | TAK  NIE  Jeśli „tak” to należy podać kwotę: …………………….… EUR |
| **Kwota pomocy publicznej uzyskanej przez Wnioskodawcę na realizację przedsięwzięcia, którego dotyczy wniosek**  (właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | TAK  NIE  Jeśli „tak” to należy podać kwotę: …………………….… PLN  …………………….… EUR |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DOTYCZY OSÓB FIZYCZNYCH PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ ORAZ**  **WSPÓLNIKÓW: SPÓŁKI CYWILNEJ I POZOSTAŁYCH SPÓŁEK OSOBOWYCH** | | | |
| **Imię i nazwisko przedsiębiorcy/wspólnika i czy pozostaje w związku małżeńskim?**  (właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | 1) ............................................  TAK  NIE  2) ............................................  TAK  NIE  3) ...........................................  TAK  NIE | **Jeśli w pkt. obok zaznaczono „TAK” to, czy pomiędzy małżonkami istnieje ustawowa wspólność majątkowa?**(właściwe zaznaczyć) | 1)  TAK  NIE  2)  TAK  NIE  3)  TAK  NIE |

|  |  |
| --- | --- |
| **OPIS DOTYCHCZASOWEJ**  **DZIAŁALNOŚCI**  (historia, strategia, proces produkcji/świadczenia usług, zaopatrzenie, sposób zbytu, ocena rynku i oferowanych produktów/usług, nowoczesność technologii, zatrudnienie, wskaźnik zwrotów i reklamacji, itp.) |  |

**II. PODSTAWOWE DANE DOTYCZĄCE POŻYCZKI**

|  |  |
| --- | --- |
| **WARTOŚĆ PRZEDSIĘWZIĘCIA** | ............................................ zł brutto, tj. 100% wartości Inwestycji Końcowej |
| **WNIOSKOWANA KWOTA POŻYCZKI** | ............................................ zł brutto, tj. …….. % wartości Inwestycji Końcowej |
| **WKŁAD WŁASNY WNIOSKODAWCY** | ............................................ zł brutto, tj. …….. % wartości Inwestycji Końcowej |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **HARMONOGRAM RZECZOWO-FINANSOWY WYDATKÓW PLANOWANYCH DO SFINANSOWANIA POŻYCZKĄ** | | | | | | | |
| **Lp.** | **KATEGORIA WYDATKU** | **NAZWA WYDATKU** | **TERMIN REALIZACJI** | **WARTOŚĆ WYDATKU BRUTTO** | **WNIOSKOWANA KWOTA POŻYCZKI** | **UMORZENIE** | |
| **wnioskowana kwota umorzenia** | **forma pomocy** |
| 1 | nabycie materiałów i robót budowlanych w związku z budową, rozbudową, przebudową przedsiębiorstwa, |  |  |  |  |  | pomoc de minimis  regionalna pomoc inwestycyjna |
| 2 | zakup maszyn, urządzeń, technologii, sprzętu biurowego, |  |  |  |  |  | pomoc de minimis  regionalna pomoc inwestycyjna |
| 3 | zakup nieruchomości na cele własnej działalności gospodarczej w zakresie produkcji lub świadczenia usług |  |  |  |  |  | pomoc de minimis  regionalna pomoc inwestycyjna |
| 4 | nabycie wartości niematerialnych i prawnych |  |  |  |  |  | pomoc de minimis  regionalna pomoc inwestycyjna |
| **RAZEM** | | | | **zł** | **zł** | **zł** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **OKRES SPŁATY POŻYCZKI** | ................ miesięcy (maksymalny okres spłaty wynosi **96 miesiące**) | | | |
| **OKRES KARENCJI W SPŁACIE RAT KAPITAŁOWYCH** | .............miesięcy (maksymalny okres karencji w spłacie rat kapitałowych wynosi **12 miesięcy**) | | | |
| **WNIOSKOWANE OPROCENTOWANIE**  (należy wybrać 1 z opcji) | Na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis  Na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej  Na warunkach rynkowych, wg stopy referencyjnej równej stopie bazowej KE powiększonej o marżę | | | |
| **WBIOSKOWANA DOTACJA W FORMIE UMORZENIA** | Wnioskuję o przyznanie dotacji w formie umorzenia, w związku ze spełnieniem następującego warunku:  stworzenia i utrzymania (min. przez 1 rok) miejsca pracy, w przedsiębiorstwie,  Uzasadnienie:  …………………………………………………………………………………………………………………………….  inwestycji realizowanych na terenach gmin, dla których wskaźnik dochodów podatkowych G jest poniżej średniej regionalnej lub OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze lub Integratora Mazurskiego lub na terenie przygranicznych powiatów województwa,  Uzasadnienie:  …………………………………………………………………………………………………………………………….  inwestycji wykazujących wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji regionalnych  Poprzez inwestycje w ramach powyższych inteligentnych specjalizacji należy rozumieć takie, które muszą spełnić **co najmniej dwa z poniższych warunków łącznie**:  wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji  Uzasadnienie:  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji lub dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji  Uzasadnienie:  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  stworzenie w wyniku inwestycji możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości  Uzasadnienie:  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu  Uzasadnienie:  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  **WNIOSKOWANA KWOTA UMORZENIA: ………………………….. zł** | | | |
| **PROPONOWANE TERMINY URUCHOMIENIA POŻYCZKI**  (maksymalnie 3 transze, wypłata I transzy maksymalnie do **90 dni** kalendarzowych licząc od daty zawarcia umowy pożyczki) | 1) Do dnia ................................ | | 2) Do dnia ................................ | 3) Do dnia ................................... |
| **PLANOWANE ŹRÓDŁA SPŁATY POŻYCZKI** (właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | | dochody z prowadzonej działalności gospodarczej  inne (jakie?) ……………………………………………………………………….… | | |
| **ZABEZPIECZENIE SPŁATY POŻYCZKI** | 1. Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową – zabezpieczenie obligatoryjne | | | |
| 2. Pozostałe formy zabezpieczenia (do wyboru) | | | |
| **PORĘCZENIE WG PRAWA WEKSLOWEGO/CYWILNEGO przez …….... osoby fizyczne / inne podmioty**(właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | | | |
| **PORĘCZENIE WG PRAWA CYWILNEGO przez Fundusz Poręczeniowy** (maksymalnie do 60% lub do 80% kwoty pożyczki) | | | |
| **HIPOTEKA NA NIERUCHOMOŚCI (jakiej, gdzie położonej, nr KW?)** .............................................................................................................................................................................. ……….……………………………………………..........……………………………………………………… | | | |
| **PRZENIESIENIE WŁASNOŚCI RZECZY RUCHOMEJ / ZASTAW REJESTROWY NA ZECZY RUCHOMEJ (jakiej, dane identyfikacyjne?)** ………………….………………………………………………………………………………………..……………………………...……………………………………………………………………………………… | | | |
| **CESJA PRAW Z UMOWY UBEZPIECZENIA (czego?)**  ……………………………….…………………………………………………………………………….…….  …………………………………………………………………………………………………………………….. | | | |
| **INNE FORMY ZABEZPIECZEŃ (jakie?)**   * ............................................................................................................................................................. * ............................................................................................................................................................. | | | |

**III. POSIADANY MAJĄTEK** (stanowiący własność firmy/wykorzystywany w firmie)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NIERUCHOMOŚCI**  (wiersze można powielać, w przypadku braku majątku należy skreślić tabelę) | | | | | | | | | | | | |
| **1)RODZAJ NIERUCHOMOŚCI**  **2) LOKALIZACJA**  **3) ROK BUDOWY** | **TYTUŁ PRAWNY**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | | | | **SZACUNKOWA WARTOŚĆ RYNKOWA w zł.**  **(w przypadku własności i współwłasności)** | | | **CZY NIERUCHOMOŚĆ JEST UBEZPIECZONA (właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | | | | **CZY USTANOWIONE JEST ZABEZPIECZENIE PRAW OSÓB TRZECICH**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** |
| 1) …………………………  2) …………………………  3) …………..… r. | własność - nr KW ................  współwłasność nr KW .........  z kim? ....................................... | | | | …………………… zł | | | TAK ubezpieczyciel:  .............................................  NIE | | | | TAK na czyją rzecz: ...............................................  NIE |
| 1) …………………………  2) …………………………  3) …………..… r. | własność - nr KW .......,........  współwłasność nr KW .........  z kim? ....................................... | | | | …………………… zł | | | TAK ubezpieczyciel:  .............................................  NIE | | | | TAK na czyją rzecz: ...............................................  NIE |
| 1) …………………………  2) …………………………  3) …………..… r. | własność - nr KW ............,...  współwłasność nr KW .........  z kim? ....................................... | | | | …………………… zł | | | TAK ubezpieczyciel:  .............................................  NIE | | | | TAK na czyją rzecz: ...............................................  NIE |
| **URZĄDZENIA TECHNICZNE I MASZYNY**  (wiersze można powielać, w przypadku braku majątku należy skreślić tabelę) | | | | | | | | | | | | |
| **1) RODZAJ**  **2) ROK PRODUKCJI** | **TYTUŁ PRAWNY**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | | | | **SZACUNKOWA WARTOŚĆ RYNKOWA w zł**  **(w przypadku własności)** | | | **CZY URZADZENIA I MASZYNY SĄ UBEZPIECZONE ?**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | | | **CZY USTANOWIONE JEST ZABEZPIECZENIE PRAW OSÓB TRZECICH**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | |
| 1) …………………………  2) …………..… r. | własność  leasing | | | | …………………… zł | | | TAK ubezpieczyciel:  .........................................  NIE | | | TAK na czyją rzecz: ...............................................  NIE | |
| 1) …………………………  2) ………..…… r. | własność  leasing | | | | …………………… zł | | | TAK ubezpieczyciel:  .........................................  NIE | | | TAK na czyją rzecz: ...............................................  NIE | |
| 1) …………………………  2) …………..… r. | własność  leasing | | | | …………………… zł | | | TAK ubezpieczyciel:  .........................................  NIE | | | TAK na czyją rzecz: ...............................................  NIE | |
| **ŚRODKI TRANSPORTU**  (wiersze można powielać, w przypadku braku majątku należy skreślić tabelę) | | | | | | | | | | | | |
| **1) MARKA**  **2) NR REJESTRACYJNY**  **3) ROK PRODUKCJI** | | **TYTUŁ PRAWNY**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | | **SZACUNKOWA WARTOŚĆ RYNKOWA w zł**  **(w przypadku własności)** | | | **CZY ŚRODKI TRANSPORTU SĄ UBEZPIECZONE ?**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | | | **CZY USTANOWIONE JEST ZABEZPIECZENIE PRAW OSÓB TRZECICH**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | | |
| 1) …………………………  2) …………………………  3) ………………r. | | własność  leasing | | …………………… zł | | | TAK ubezpieczyciel:  .........................................  NIE | | | TAK na czyją rzecz: ...............................................  NIE | | |
| 1) …………………………  2) …………………………  3) ………………r. | | własność  leasing | | …………………… zł | | | TAK ubezpieczyciel:  .........................................  NIE | | | TAK na czyją rzecz: ...............................................  NIE | | |
| 1) …………………………  2) …………………………  3) ………………r. | | własność  leasing | | …………………… zł | | | TAK ubezpieczyciel:  .........................................  NIE | | | TAK na czyją rzecz: ...............................................  NIE | | |
| **ŚRODKI FINANSOWE**  (wiersze można powielać, w przypadku braku majątku należy skreślić tabelę) | | | | | | | | | | | | |
| **NA RACHUNKACH BIEŻĄCYCH** | | | **NAZWA BANKU** | | | **NUMER RACHUNKU**  (zawierający 26 znaków) | | | **STAN ŚRODKÓW W ZŁ**  (na moment składania wniosku) | | | |
| 1) | | |  | | | …………………… zł | | | |
| 2) | | |  | | | …………………… zł | | | |

**IV. POSIADANE ZOBOWIĄZANIA** (zaciągnięte w imieniu firmy)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ZŁOŻONE WNIOSKI / ZACIĄGNIĘTE KREDYTY / POŻYCZKI W BANKACH LUB INNYCH INSTYTUCJACH FINANSOWYCH  (wiersze można powielać,  właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | | |
| **PRZEZNACZENIE KREDYTU/POŻYCZKI** |  |  |
| **NAZWA BANKU/INSTYTUCJI FINANSOWEJ** |  |  |
| **DATA UDZIELENIA KREDYTU/POŻYCZKI** |  |  |
| **OKRES SPŁATY** |  |  |
| **KWOTA KREDYTU/POŻYCZKI** |  |  |
| **KWOTA MIESIĘCZNEJ RATY KAPITAŁOWEJ** |  |  |
| **KWOTA KREDYTU/POŻYCZKI POZOSTAJĄCA DO SPŁATY** |  |  |
| **ILOŚĆ RAT POZOSTAŁYCH DO SPŁATY** |  |  |
| **FORMA ZABEZPIECZENIA SPŁATY KREDYTU/POŻYCZKI** |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| UDZIELONE PORĘCZENIA NA RZECZ INNYCH PODMIOTÓW / OSÓB FIZYCZNYCH (wiersze można powielać, właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | | | | | | | | |
| **TAK** (jeśli „TAK” to należy wypełnić poniższą tabelę) | | | | | **NIE** (jeśli „NIE” to należy skreślić poniższą tabelę) | | | |
| **1) Osoba / podmiot któremu udzielono poręczenia**  **2) Osoba / podmiot, za który udzielono poręczenia** | | **KWOTA PORĘCZENIA W ZŁ** | | **FORMA ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONEGO PORĘCZENIEM** | | **STAN NA KONIEC M-CA POPRZEDZAJĄCEGO M-C ZŁOŻENIA WNIOSKU** | | **TERMIN WYGAŚNIĘCIA ZOBOWIĄZANIA** |
| 1) ...............................................  2) ............................................... | | ………………… zł | | kredyt / pożyczka  inne (jakie?) ................................................................................................................ | | .......................... zł | | .......................... (dd/mm/rrrr) |
| ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA\* (jeśli nie występują to należy skreślić poniższą tabelę) | | | | | | | | |
| **PRZEDMIOT LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA \*** | | | 1) | | | | 2) | |
| NAZWA FIRMY LEASINGOWEJ / WYDZIERŻAWIAJĄCEGO / WYNAJMUJĄCEGO / UŻYCZAJĄCEGO \* | | |  | | | |  | |
| OKRES LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA \* | | |  | | | |  | |
| KWOTA POCZĄTKOWA PRZEDMIOTU LEASINGU | | |  | | | |  | |
| KWOTA MIESIĘCZNEJ RATY / CZYNSZU (brutto) | | | …………..……….. zł | | | | …………..……….. zł | |
| KWOTA LEASINGU POZOSTAJĄCA DO SPŁATY | | |  | | | |  | |
| ILOŚĆ RAT LEASINGOWYCH POZOSTAŁYCH DO SPŁATY | | |  | | | |  | |
| FORMA ZABEZPIECZENIA LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA | | |  | | | |  | |
| **INFORMACJA O INNYCH ZOBOWIĄZANIACH**  (właściwe zaznaczyć i uzupełnić**)** | | | | | | | | |
| nie posiadam | posiadam  OPIS ZOBOWIĄZAŃ (rodzaj zobowiązania i wobec kogo, rodzaj obciążonego składnika majątku, kwota i termin wygaśnięcia zobowiązania):  ………………………………………………………………………………………………………………………..……..  …………………………………………………….…………………………………………………………………………  …………………………………………………….…………………………………………………………………………  …………………………………………………….………………………………………………………………………… | | | | | | | |

**V**. **OPIS AKTUALNEJ SYTUACJI I PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PODSTAWOWE INFORMACJE O PLANOWANYM PRZEDSIĘWZIĘCIU | | | |
| **NA CZYM POLEGA PLANOWANE PRZEDSIĘWZIĘCIE ?**  (cel, zakres działań, ocena produktu/usługi - główne cechy, zalety, wady, jakość) | Cel przedsięwzięcia: **rozwój innowacyjności** (tj. wdrożenie innowacji przynajmniej na poziomie przedsiębiorstwa[[1]](#footnote-1)) **i podniesienie konkurencyjności** **poprzez inwestycje rozwojowe.**  Uzasadnienie:  …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  Wdrożona innowacja w ramach Inwestycji Końcowej:  innowacja produktowa:  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..  innowacja procesowa:  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..  innowacja marketingowa:  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..  innowacja organizacyjna:  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..  Innowacja wdrożona na poziomie:  przedsiębiorstwa  regionu  kraju  świata | | |
| **DOKŁADNA LOKALIZACJA PRZEDSIĘWZIĘCIA** (przedsięwzięcie musi być realizowane na terenie Polski Wschodniej) | Województwo: **warmińsko-mazurskie**  Powiat:  Gmina:  Miejscowość:  Ulica:  Nr budynku/lokalu:  Kod pocztowy, poczta: | | |
| **PODSTAWA ROZPORZĄDZANIA NIERUCHOMOŚCIĄ**  (w przypadku umowy najmu/dzierżawy/użyczenia okres obowiązywania) |  | | |
| **STOPIEŃ ZAAWANSOWANIA REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA PRZED ZŁOŻENIEM WNIOSKU O UDZIELENIE POŻYCZKI, WARTOŚĆ PONIESIONYCH NAKŁADÓW, ŹRÓDŁA FINANSOWANIA** |  | | |
| **ZAKRES POSIADANEJ LUB KONIECZNEJ DO UZYSKANIA, NIEZBĘDNEJ DLA REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA DOKUMENTACJI**  (pozwolenia, koncesje, licencje, itp.) |  | | |
| **OCENA AKTUALNEGO I POTENCJALNEGO RYNKU, NA KTÓRYM JEST LUB BĘDZIE WYTWARZANY LUB SPRZEDAWANY PRODUKT BĄDŹ USŁUGA**  (rodzaj branży i rynku np. lokalny, krajowy, kim są lub będą nabywcy, ich oczekiwania i potrzeby, popyt i możliwości zbytu, sezonowość, możliwości i bariery rozwoju branży i rynku) | |  | |
| **OCENA KONKURENCJI**  (główni konkurenci, ich potencjał, metody i skala działania, udział w rynku, reakcja na uruchomienie przedsięwzięcia, zamierzenia rozwojowe) | |  | |
| **UZASADNIENIE REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA, REZULTATY PROKEKTU**  (spodziewane efekty wymierne i niewymierne, przewidywane zmiany w funkcjonowaniu firmy w wyniku realizacji przedsięwzięcia; w jaki sposób wsparcie wpłynie na poszerzenie oferty, podniesienia jakości produktów, usług i/lub wydłużenie sezonu turystycznego; wpływa przedsięwzięcia na utrzymanie miejsc pracy/ utworzenie nowych miejsc pracy) | |  | |
| **PLANOWANA DATA ZAKOŃCZENIA RZECZOWEJ REALIZACJI PROJEKTU – DATA ZAKOŃCZENIA INWESTYCJI KOŃCOWEJ** | | | ………………………………………..…  miesiąc/rok |

**VI. Wskaźniki specyficzne dla Instrumentu Finansowego Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju z umorzeniem**

Wnioskodawca oświadcza, że w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej osiągnięte zostaną następujące wskaźniki:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa wskaźnika** | **Jednostka miary** | **Wartość, jaka zostanie osiągnięta po zrealizowaniu Inwestycji Końcowej** |
| 1 | Nowe przedsiębiorstwa objęte wsparciem | szt. |  |
| 2 | Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) wprowadzające innowacje produktowe lub procesowe | szt. |  |
| 3 | MŚP wprowadzające innowacje marketingowe | szt. |  |
| 4 | MŚP wprowadzające innowacje organizacyjne | szt. |  |
| 5 | MŚP wprowadzające innowację wewnątrz przedsiębiorstwa | szt. |  |
| 6 | Liczba wprowadzonych innowacji produktowych | szt. |  |
| 7 | Liczba wprowadzonych innowacji procesowych | szt. |  |
| 8 | Liczba wprowadzonych innowacji marketingowych | szt. |  |
| 9 | Liczba wprowadzonych innowacji organizacyjnych | szt. |  |
| 10 | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) | szt. | mikro: ………..  małe: ………… |
| 11 | Liczba wspartych firm mikro i małych, działających na rynku nie dłużej niż 3 lata | szt. |  |
| 12 | Liczba wspartych przedsiębiorstw, realizujących inwestycje/mających siedzibę na obszarze strategicznej interwencji (OSI) województwa warmińsko-mazurskiego | szt. |  |
| 13 | Liczba wspartych przedsiębiorstw wykazujących wpływ inwestycji na rozwój inteligentnych specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego | szt. |  |
| 14 | Miejsca pracy utworzone we wspieranych jednostkach | EPC |  |
| 15 | Innowacyjność produktów/usług (region/ kraj/ świat) | szt. |  |
| 16 | Wzrost przychodów | % |  |
| 17 | Zwiększenie ekspansji rynkowej (zawarte umowy rynek regionalny, krajowy, międzynarodowy) | szt. |  |
| 18 | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych realizujące inwestycje w zakresie wdrażania wyników działalności B+R | szt. |  |
| 19 | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych wprowadzające procesy automatyzacji lub robotyzacji | szt. |  |
| 20 | Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych uzyskujące efekt ekologiczny lub prowadzący do oszczędności energii | szt. |  |

EPC – ekwiwalent pełnego czasu pracy (EPC), utworzony w ramach działalności wspieranej przez Inwestycję Końcową. Do wskaźnika nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy. Wskaźnik należy monitorować w podziale na etaty zajmowane przez kobiety i mężczyzn.

Powyższe wskaźniki będą podlegały monitorowaniu przez Partnera Finansującego podczas trwania umowy inwestycyjnej.

**VII. Prognoza wzrostu przychodów w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej**

Poniższa tabela dotyczy wyłącznie zmian wywołanych realizacją projektu (nie całego przedsiębiorstwa). Proszę zatem przedstawić wartość sprzedaży podstawowych nowych produktów, usług, towarów jakie będą oferowane na rynku bezpośrednio w wyniku realizacji projektu. Jeśli w wyniku realizacji projektu zwiększy się wyłącznie wartość dotychczasowej sprzedaży, należy rozpatrywać saldo przyrostu sprzedaży. W przypadku usług/produktów/towarów podobnych można je grupować ze względu na charakterystyczne cechy i jednakowe jednostki miary.

Wartość sprzedaży poszczególnych produktów / usług / towarów należy obliczyć bazując na liczbie klientów (odbiorców) danego produktu / usługi / towaru oraz jego cenie (przy czym do wyliczeń bierzemy zawsze ceny stałe). Wartość sprzedaży proszę podać w pełnych złotych. Prognozę należy określić dla okresu obejmującego rok zakończenia inwestycji oraz okres kolejnych 3 lat.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Produkt/usługa/towar** (wiersze można powielać) | | **Rok zakończenia Inwestycji Końcowej 20.… r.** | **Rok 1**  **20…** | **Rok 2**  **20…** | **Rok 3**  **20…** |
| Cena jednostkowa | 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| Sprzedaż w ujęciu ilościowym | 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| Wartość sprzedaży w zł | 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| **Wartość sprzedaży RAZEM** | |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Uzasadnienie powyższych wartości:** |

**VIII. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych oraz zasadach, na jakich będzie się ono odbywało**

1. Dane osobowe przetwarzane są w związku z realizacją Projektu pn. Instrumenty finansowe dla rozwoju Warmii i Mazur, w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027.
2. W odniesieniu do danych przetwarzanych przez Menadżera Funduszu Powierniczego – administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa. BGK wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, dostępnego pod adresem e-mail: iod@bgk.pl.
3. Dane osobowe przetwarzane są w celu:
4. realizacji Projektu, w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, ustanowienia zabezpieczeń, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) oraz lit. c) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str.1), dalej zwanego „RODO”, w związku z przepisami ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027,
5. realizacji działań informacyjno-promocyjnych w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, a także w celach związanych z odzyskiwaniem środków, celach archiwalnych oraz statystycznych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, tj. realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora polegających na prowadzeniu działalności informacyjnej dot. administratora oraz ustalania i dochodzenia ewentualnych roszczeń wynikających ze współpracy lub obrony przed nimi;
6. Podanie danych jest warunkiem rozpatrzenia możliwości otrzymania wsparcia, a odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości udzielenia wsparcia w ramach Projektu.
7. Odbiorcami danych osobowych będą: Partner Finansujący, Instytucja Zarządzająca Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, Minister właściwy ds. rozwoju regionalnego oraz podmioty, które na zlecenie Banku Gospodarstwa Krajowego i Partnera Finansującego uczestniczą w realizacji Projektu. Dane osobowe mogą zostać przekazane innym podmiotom wskazanym w art. 89 ust. 1 Ustawy wdrożeniowej, w szczególności podmiotom realizującym badania ewaluacyjne oraz kontrole i audyty w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027.
8. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do prawidłowego rozliczenia i zamknięcia Programu Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, a także do czasu przedawnienia roszczeń związanych z udziałem w Projekcie.
9. Każdej osobie przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych, a także prawo do żądania ich sprostowania, usunięcia, przenoszenia oraz ograniczenia przetwarzania. Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, zwłaszcza przetwarzania opartego na prawnie uzasadnionym interesie administratora oraz prawo wycofania zgody na przetwarzanie, jeśli zgoda stanowi podstawę przetwarzania danych, w każdym czasie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed wycofaniem zgody.
10. Każdej osobie przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku wątpliwości dotyczących przetwarzania danych osobowych zgodnie z przepisami RODO.
11. Na osobie ubiegającej się o udzielenie wsparcia spoczywa obowiązek poinformowania o treści niniejszej informacji wszystkich osób, których dane podaje dla celów uzyskania wsparcia, w szczególności ustanowienia zabezpieczeń.

**IX. Wnioskodawca oświadcza, że:**

1. **nie znajduje się** w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
2. jest **mikro lub małym przedsiębiorstwem** w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
3. **działa na rynku nie dłużej niż 3 lata**, przy czym czas trwania firmy, w zależności od formy prawnej jest liczony:
4. dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej CEIDG,
5. dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki,
6. dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki,
7. dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym KRS,
8. dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym KRS,
9. dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego, a przekształcenie lub zmiana formy prawnej traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej, natomiast zawieszenie prowadzenia działalności gospodarczej wlicza się do okresu prowadzenia działalności.
10. **nie jest** podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym[[2]](#footnote-2)
11. najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej wykaże, że **posiada w województwie warmińsko-mazurskim siedzibę lub oddział,** zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
12. **nie podlega** środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2024 poz. 507) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych,
13. posiada tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa,
14. nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
15. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
16. nie jest i nie będzie w przyszłości podmiotem ustanawianym, prowadzącym działalność lub utrzymującym relacje biznesowe z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz nie odzwierciedlają takich wymogów w swoich umowach z partnerami,
17. nie znajduje się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,
18. nie pozostaje w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego w rozumieniu ustawy Prawo upadłościowe lub pod zarządem komisarycznym oraz nie zachodzą wobec nich okoliczności dające podstawę do jakiegokolwiek z wymienionych zdarzeń,
19. nie posiada zaległości z tytułu: spłaty kredytów/pożyczek, innych zobowiązań finansowych, należności publicznoprawnych, w tym m.in. podatków oraz składek i opłat na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, bieżących zobowiązań (np. opłat za wodę, energię, gaz, telefon), zobowiązań wobec pracowników, dostawców i odbiorców,
20. posiada zdolność pożyczkową i/lub perspektywiczną zdolność pożyczkową,
21. nie został prawomocnie skazany za przestępstwo umyślne i/lub przestępstwo skarbowe, np. przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych oraz wobec których wszczęto postępowanie karne w związku z popełnieniem przestępstwa umyślnego i/lub przestępstwa skarbowego,
22. posiada środki finansowe zabezpieczające udział własny (o ile jest on wymagany) w realizację przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki,
23. w okresie 3 lat przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki nie naruszyli warunków jakiejkolwiek umowy zawartej z Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie, skutkujących jej rozwiązaniem przez Pożyczkodawcę.
24. **zapoznał się z** treścią ***Regulaminu udzielania pożyczek*** mającego zastosowanie do wnioskowanej pożyczki oraz z inną dokumentacją właściwą dla wnioskowanej pożyczki dostępną na stronie [**www.wmarr.olsztyn.pl**](http://www.wmarr.olsztyn.pl),
25. w związku z realizacją Inwestycji Końcowej **będzie przestrzegał zasad horyzontalnych Unii Europejskiej**, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, w tym praw podstawowych i Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej, , zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska oraz Konwencji Organizacji Narodów Zjednoczonych o prawach osób niepełnosprawnych,
26. działalność 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,
27. **zobowiązuje się** doprzestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
28. środki z Jednostkowej Pożyczki **nie będą przeznaczone na**:
    1. wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR,
29. finansowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi po dniu 31 grudnia 2024 r., z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia Umowy Inwestycyjnej)[[3]](#footnote-3),
30. wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego,
31. spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego,
32. prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
33. refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
34. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
35. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
36. finansowanie zakupu nieruchomości mieszkalnych,
37. finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% kwoty pożyczki,
38. finansowanie zakupu środków transportu podgrupy KST 741 (wg. klasyfikacji środków trwałych GUS).
39. **pożyczka nie będzie** finansować wydatków, które będą wynikiem transakcji zawartych pomiędzy wnioskodawcą i:
40. podmiotem powiązanym [**podmioty powiązane** – podmioty zdefiniowane w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu], i/lub
41. podmiotem, z którym wnioskodawca posiada związki osobiste,
42. **pożyczka nie będzie** przeznaczona na cele niezwiązane bezpośrednio z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą (wydatki bieżące),
43. wszelkie dane przedstawione we wniosku o udzielenie pożyczki są we wszystkich istotnych aspektach zgodne z prawdą i dokładne na dzień ich przekazania lub (ewentualnie) na dzień, na który zostały podane,
44. w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, nie podano, nie pominięto ani nie zatajono żadnych szczegółów, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
45. informacje finansowe zostały przygotowane zgodnie z przyjętymi w Polsce zasadami rachunkowości i w sposób rzetelny przedstawiają sytuację majątkowo-finansową oraz działalność wnioskodawcy w odpowiednim roku obrotowym,
46. od dnia, na który sporządzono sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrachunkowy uwzględniony we wniosku o udzielenie pożyczki, nie zaszła istotna negatywna zmiana w działalności ani sytuacji majątkowo-finansowej pożyczkobiorcy,
47. przeciwko przedsiębiorcy nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji państwowej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla wnioskodawcy orzeczenia mogłoby mieć negatywny wpływ na jego działalność i sytuację majątkowo-finansową,
48. wniosek wraz z dokumentami dołączonymi do wniosku jest kompletnie wypełniony w sposób pozwalający go ocenić i cechują go: prawidłowość sporządzenia, kompletność, autentyczność, zgodność z wzorami określonymi przez Agencję oraz zgodność z aktualnym stanem faktycznym i prawnym,
49. wyraża zgodę na wizytacje przeprowadzane przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie oraz inne podmioty uczestniczące w realizacji Strategii, w ramach której otrzymane środki będą finansować wnioskowaną pożyczkę, w celach związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, udzieleniem pożyczki, tj. zawarciem umowy pożyczki i jej wykonaniem oraz wykonywaniem obowiązków z tym związanych (m.in. monitoring, kontrola, audyt), w tym także oceną wartości i realności zabezpieczeń,
50. wyraża zgodę na poddawanie się kontroli, ewaluacji udzielonego wsparcia, uczestnictwo w badaniach ewaluacyjnych, przeprowadzanych przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie oraz inne podmioty uczestniczące w realizacji Strategii, w ramach którego otrzymane środki będą finansować wnioskowaną pożyczkę.

**X. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych**

Abyśmy mogli rozpatrzyć wniosek o udzielenie pożyczki musimy uzyskać Pani/Pana zgodę na przetwarzanie danych osobowych. **Brak zgody uniemożliwi nam rozpatrzenie Pani/Pana wniosku o udzielenie pożyczki.**

Czy wyraża Pani/Pan zgodę na przetwarzanie danych osobowych zamieszczonych:

1. w niniejszym wniosku o udzielenie pożyczki oraz
2. w dokumentach i oświadczeniach składanych wraz z wnioskiem o udzielenie pożyczki (np. oświadczenie Wnioskodawcy o sytuacji majątkowo-finansowej gospodarstwa domowego, oświadczenie o sytuacji ekonomicznej Wnioskodawcy),

przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego Spółkę Akcyjną w Olsztynie, Pl. Gen. Józefa Bema 3, 10-516 Olsztyn (**w skrócie: Spółka**), w celu rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki, w tym na:

1. zasięganie informacji na jej/jego temat przez Spółkę oraz:
2. podmioty uczestniczące w realizacji Projektu, w ramach którego otrzymane środki będą finansować wnioskowaną pożyczkę, bądź podmioty przez nie wskazane,
3. instytucje uprawnione do dostępu do danych na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
4. instytucje prowadzące bazy danych w związku z badaniem zdolności kredytowej lub analizą ryzyka, w tym biura informacji gospodarczych – zgodnie z ustawą o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.
5. wgląd przez Spółkę oraz podmioty, o których mowa w pkt 1 lit. a-c w dokumentację firmy, w tym w księgi rachunkowe oraz inne dokumenty finansowe, a także sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia i przedmiotu zabezpieczenia spłaty pożyczki?

Jeżeli wyraża Pan/Pani zgodę na przetwarzanie danych osobowych, proszę o zaznaczenie „TAK, wyrażam zgodę”

⬜ **TAK, wyrażam zgodę** ⬜ **NIE, nie wyrażam zgody**

**Informacja o prawie cofnięcia zgody**

W każdej chwili przysługuje Pani/Panu prawo do wycofania zgody na przetwarzanie danych osobowych. Cofnięcie zgody nie będzie wpływać na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

|  |
| --- |
| *Pieczęć firmowa Wnioskodawcy, o ile taką Wnioskodawca posiada* |

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

*Miejscowość i data Czytelny/e podpis/y Wnioskodawcy*

***Uwagi:***

1. *Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z oświadczeniem Wnioskodawcy powinien być podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania wnioskodawcy. W przypadku spółki cywilnej podpisy składają wszyscy wspólnicy.*
2. *Każda strona wniosku powinna być parafowana przez co najmniej jedną osobę uprawnioną do reprezentowania wnioskodawcy, a w przypadku spółki cywilnej przez każdego wspólnika.*

1. Wdrożenie nowego lub istotnie ulepszonego produktu (wyrobu lub usługi), nowego lub istotnie ulepszonego procesu, nowej metody marketingu lub nowej metody organizacji w zakresie praktyk biznesowych, organizacji miejsca pracy bądź relacji ze środowiskiem zewnętrznym [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorów, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

   1. uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
   2. posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
   3. pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
   4. pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

   [↑](#footnote-ref-2)
3. Zgodnie z Art. 17 ust. 15 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (Dz. Urz. UE L z 8 maja 2024 r.) [↑](#footnote-ref-3)