**REZERWACJA WNIOSKU W SYSTEMIE**

DATA I GODZINA WPŁYWU WNIOSKU: …………………………………

WNIOSEK O POŻYCZKĘ NR …………….……………………

………………………………….

podpis

## ………………………………..

Miejscowość, data

**WNIOSEK O POŻYCZKĘ ROZWOJOWĄ IV**

## A. DANE WNIOSKODAWCY

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Proszę o podanie następujących danych: | | | |
| 1. Pełna nazwa przedsiębiorcy   *(zgodnie z dokumentami rejestrowymi firmy)* |  | | |
| 1. Adres siedziby firmy |  | | |
| 1. Adres korespondencyjny |  | | |
| 1. Osoba uprawniona do kontaktów w sprawach dotyczących wniosku *(imię i nazwisko – stanowisko)* |  | | |
| 1. Tel./e-mail |  | | |
| 1. Forma opodatkowania | * Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych * Karta podatkowa * Księga przychodów i rozchodów * Księgi handlowe | | |
| 1. Czy Wnioskodawca posiada siedzibę na terenie województwa dolnośląskiego? | □ Tak □ Nie | | |
| 1. Czy Wnioskodawca prowadzi działalność na terenie województwa dolnośląskiego? | □ Tak □ Nie | | |
| 1. Czy Wnioskodawca jest płatnikiem podatku VAT? | □ Tak □ Nie | | |
| 1. Rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej PKD | Nr PKD przeważającej działalności: ………………………….. | | |
| 1. Forma prawna | □ osoba fizyczna | □ spółka cywilna | □ spółka jawna |
| □ spółka z o.o. | □ spółka akcyjna | □ inna……….. |
| 1. Wielkość przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. | □ mikro  przedsiębiorstwo | □ małe  przedsiębiorstwo | □ średnie  przedsiębiorstwo |
| □ mała spółka o średniej kapitalizacji (small mid-cap)[[1]](#footnote-1) | □ spółka o średniej kapitalizacji (mid-cap)[[2]](#footnote-2) |  |
| 1. Czy Wnioskodawca jest przedsiębiorstwem typu start-up[[3]](#footnote-3) | □ Tak □ Nie | | |
| 1. Wykaz posiadanych rachunków bankowych. Proszę podać nr rachunku oraz nazwę banku | | | |
|  |  | | |
|  |  | | |

## oświadczam, że ww. rachunek bankowy oraz żaden inny mój/nasz\* rachunek bankowy jest / nie jest\* obciążony tytułami egzekucyjnymi oraz że zobowiązania wobec banku/banków\* związane z obsługą rachunku/rachunków\* są / nie są\* regulowane terminowo

## \*niepotrzebne skreślić

## B. WNIOSKOWANE WARUNKI POŻYCZKI, PRZEZNACZENIE ORAZ PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Proszę o podanie następujących danych | | |
| 1. Kwota pożyczki |  | PLN |
| 1. Okres spłaty pożyczki |  | w miesiącach |
| 3. Karencja |  | w miesiącach |
| 1. PKD związane z planowanym Typem Inwestycji Końcowej | Nr PKD, na którą ma być udzielona pożyczka (dot. inwestycji końcowej):  ………….…………………………………… | |
| 1. Oprocentowanie na warunkach: | □ rynkowych | |
| □ korzystniejszych niż rynkowe z pomocą de minimis[[4]](#footnote-4) | |
| □ korzystniejszych niż rynkowe z regionalną pomocą inwestycyjną[[5]](#footnote-5) | |
| 1. Przeznaczenie środków z pożyczki (Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania) | □ inwestycja związana z **wdrożeniami prac badawczo-rozwojowych** (wypracowanych samodzielnie lub nabytych); | |
| □ inwestycja w sektorze produkcyjnym i usługowym, przyczyniająca się do **zwiększenia produktywności i konkurencyjności usług**, obejmująca m.in. zakup maszyn i sprzętu, rozbudowę przedsiębiorstwa, zakup własności intelektualnej itp.; | |
| □ inwestycja mająca na celu wdrożenie modelu biznesowego zgodnego ze **specjalizacją horyzontalną „Przemysł 4.0”**, tj. prowadząca do przyspieszenia procesów automatyzacji i robotyzacji przedsiębiorstwa (np. automatyzacji produkcji, procesów obsługi klienta i świadczenia usług, procesów pomocniczych oraz cyfryzacji); | |
| □ inwestycja prowadząca do **wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych wyrobów/usług** lub dokonania zasadniczych zmian w sposobie świadczenia usług lub procesie produkcyjnym (innowacje produktowe lub procesowe):  □ innowacja produktowa[[6]](#footnote-6) – produkt lub usługa, która jest nowa lub znacząco ulepszona w zakresie swoich cech lub zastosowań (np. specyfikacja techniczna, komponenty, materiały, trwałość lub inne cechy funkcjonalne).;  □ innowacja procesowa[[7]](#footnote-7) – to wdrożenie nowego lub znacząco ulepszonego procesu produkcyjnego, sposobu dystrybucji lub działalności wspierającej. | |
| □ inwestycja **ograniczająca wpływ przedsiębiorstwa na środowisko** (m. in. rozwój technologii racjonalnego gospodarowania energią, wodą, technologii obiegu zamkniętego dla odpadów), w ekoinnowacje i w zarządzanie efektywnością środowiskową w kierunku gospodarki zasobooszczędnej (np. program czystszej produkcji, Ecolabel). | |
| 1. Nazwa wprowadzanego na rynek nowego/udoskonalonego produktu/usługi | ……………………………………………………………………………………………………………….. | |
| 1. Środki obrotowe | □ opis wydatków obrotowych bezpośrednio związanych z realizacją  Inwestycji Końcowej[[8]](#footnote-8)………………………………………………………………………………..  …………………………………………………………………………………………………………………. | |
| 9.Proponowane zabezpieczenie obligatoryjne | X weksel własny in blanco, | |
| 10. Proponowane zabezpieczenie dodatkowe | * poręczenie wekslowe, * poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji poręczeniowych, * hipoteka na nieruchomości (rodzaj, adres, nr KW) wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej dla nieruchomości zabudowanych, * przewłaszczenie rzeczy ruchomych, * zastaw rejestrowy rzeczy ruchomych, * blokada środków na rachunku bankowym, * przelew wierzytelności, * poddanie się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 4-6 KPC, * inne ………………………………………………………………………… | |

## C. PLANOWANY PROJEKT

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **C-1 Opis planowanego projektu** | | | | | |
| Należy przedstawić zakres planowanego projektu (np. budowa, modernizacja budynków, zakup maszyn i urządzeń itp.) oraz planowany termin zakończenia jego realizacji. | | | | | |
| Opis, uzasadnienie planowanego projektu oraz jego zgodności z wybranym Typem Inwestycji Końcowej (w tym analiza potrzeb, uzasadnienie poniesienia wydatków, efekty planowane do osiągnięcia) |  | | | | |
| **C-2. Zakres projektu: należy wymienić wydatki (inwestycyjne i obrotowe) planowane ze środków pożyczki** | | | | | |
| Rodzaj wydatku | | Wkład własny | | Wnioskowana pożyczka | Inne źródło finansowania |
| 1) | |  | |  |  |
|  | |  | |  |  |
|  | |  | |  |  |
|  | |  | |  |  |
| **RAZEM (PLN):** | |  | |  |  |
| 1. Miejsce lokalizacji/realizacji projektu: | | | | | |
| 1. Planowana data zakończenia realizacji projektu: | | |  | | |

## D. WPŁYW REALIZACJI INWESTYCJI KOŃCOWEJ NA ZACHOWANIE ZGODNOŚCI Z ZASADAMI HORYZONTALNYMI UNII EUROPEJSKIEJ

|  |
| --- |
| **Oświadczam, że przestrzegam zasad horyzontalnych Unii Europejskiej wymienionych w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060.** |
| □ TAK □ NIE |
| **Oświadczam, że w ramach realizacji inwestycji zapewnię jej zgodność z zasadami horyzontalnymi.** |
| □ TAK □ NIE |
| **poprzez:** |
| **D.1. Zachowanie zgodności z Równościowymi Zasadami Horyzontalnymi.** |
| 1. **Wpływ inwestycji na realizację zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zgodność projektu z prawami i wolnościami z Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych:** |
| □ NEUTRALNY □ POZYTYWNY |
| **Uzasadnienie:** |
| 1. **Wpływ inwestycji na realizację zasady równości kobiet i mężczyzn:** |
| □ NEUTRALNY □ POZYTYWNY |
| **Uzasadnienie:** |
| **D.2 Zgodność inwestycji z zasadami środowiskowymi.** |
| 1. **Oświadczam, że inwestycja będzie realizowana zgodnie z odpowiednimi przepisami ochrony środowiska związanymi z jej realizacją.** |
| □ TAK □ NIE |
| 1. **Oświadczam, że inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko.** |
| □ TAK □ NIE |
| **Uzasadnienie:** |
| **D.3 Zgodność inwestycji z zasadą zrównoważonego rozwoju.** |
| **Oświadczam, że inwestycja będzie realizowana zgodnie z zasadą zrównoważonego rozwoju, o której mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060:** |
| □ TAK □ NIE |
| **Uzasadnienie:** |

## E. OPIS PRZEDSIĘBIORSTWA

|  |  |
| --- | --- |
| Proszę napisać czy projekt rozwojowy wspierany ze środków programu będzie wiązał się z rozpoczęciem nowej działalności gospodarczej, czy też oznaczać będzie rozwój już prowadzonej działalności, np. poprzez wprowadzenie na rynek nowego produktu/usługi lub zwiększenie podaży już produkowanych produktów/usług? Proszę opisać swój produkt/usługę. | |
| 1. Krótka charakterystyka przedsiębiorstwa. |  |
| 2. Proszę opisać krótko dotychczasowe produkty/usługi. |  |
| 3. Proszę opisać nowe produkty i usługi. |  |

## F. ZATRUDNIENIE I PERSONEL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Proszę scharakteryzować poziom i strukturę zatrudnienia w przedsiębiorstwie. Należy podać informacje o aktualnym stanie zatrudnienia i wielkości przewidywanej. | | |
| Stanowisko | Stan przed podjęciem przedsięwzięcia | Projektowane utworzenie  nowych miejsc pracy**[[9]](#footnote-9)** |
| 1. Właściciele i kierownictwo |  |  |
| 2. Pracownicy produkcyjni |  |  |
| 3. Inni |  |  |
| **Zatrudnieni ogółem (1+2+3)** |  |  |

## G. ZOBOWIĄZANIA FIRMY

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informacja o posiadanych zobowiązaniach z tytułu prowadzonej działalności (kredyt, pożyczka, leasing)** | | | | | |
| Rodzaj zobowiązania i instytucja finansująca | Cel finansowania | Kwota początkowa | Kwota pozostała do spłaty | Rata miesięczna | Ostateczny termin spłaty |
| 1. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

## H. SYTUACJA EKONOMICZNO - FINANSOWA

## H-1 RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Rok bazowy  n-11 | Okres bieżący2 | Prognoza do końca roku | 1 rok ......... | 2 rok ....... |
| **A. Przychody ogółem, w tym:** |  |  |  |  |  |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług |  |  |  |  |  |
| Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów |  |  |  |  |  |
| Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna) |  |  |  |  |  |
| **B. Koszty ogółem:** |  |  |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |  |  |
| Materiały i energia |  |  |  |  |  |
| Wynagrodzenia i pochodne |  |  |  |  |  |
| Zakup usług |  |  |  |  |  |
| Podatki i opłaty |  |  |  |  |  |
| Koszty finansowe (np. odsetki) |  |  |  |  |  |
| Pozostałe koszty rodzajowe |  |  |  |  |  |
| Wartość sprzedanych towarów i materiałów |  |  |  |  |  |
| **C. Dochód (strata) brutto (A-B)** |  |  |  |  |  |
| **D. Podatek dochodowy** |  |  |  |  |  |
| **E. Zysk netto (C-D)** |  |  |  |  |  |

1. Wypełnić z podaniem roku, jeśli działalność była prowadzona w ubiegłym roku;

2. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego dzień złożenia wniosku;

## H-2 PROGNOZA PRZYCHODÓW

|  |
| --- |
| Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne i wyjaśnić, kiedy osiągnięta zostanie wartość docelowa. |
|  |

## H-3 MAJĄTEK PRZEDSIĘBIORSTWA

|  |
| --- |
| Informacja o posiadanym majątku trwałym i obrotowym |
| * Grunty, budynki, lokale (Nr KW i adres):   ……………………………………………………………………………   * Środki transportu (marka, rok produkcji, nr rejestracyjny):   ……………………………………………………………………………   * Maszyny i urządzenia (rodzaj, marka, rok produkcji):   ……………………………………………………………………………   * Zapasy (towary, materiały, produkty):   ……………………………………………………………………………   * Należności krótkoterminowe:   ……………………………………………………………………………   * Środki pieniężnie (w kasie, w banku):   ……………………………………………………………………………   * Inne …………….. |

## Oświadczenia i upoważnienia Wnioskodawcy

Oświadczam, że,

1. nie znajduję się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie,
2. nie jestem podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym w rozumieniu §3 ust. 1 pkt 3) Regulaminu udzielania pożyczek inwestycyjnych Instrument Finansowy – Pożyczka Rozwojowa,
3. posiadam w województwie dolnośląskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo będę ją posiadał najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej,
4. nie podlegam 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,
5. nie ciąży na mnie obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
6. nie jestem wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
7. nie podlegam wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.), art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP (Dz. U. z 2021 r., poz. 1745), art. 9 ust. 1 pkt 2 a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. z 2023 r., poz. 659 z późn. zm.),
8. nie wypowiedziano mi wcześniej jakiejkolwiek umowy pożyczki/kredytu/leasingu itp., w szczególności na skutek niewywiązywania się z terminowych spłat lub nie jestem podmiotem, który zmienił formę organizacyjno-prawną, a w poprzedniej formie działania pożyczka była im wypowiedziana z powodów wyżej wymienionych.
9. 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, a także oświadcza, iż żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź wspólnikami nie została prawomocnie skazana za powyższe przestępstwa.
10. zapoznałem się z treścią Regulaminu udzielania pożyczek inwestycyjnych Instrument Finansowy – Pożyczka Rozwojowa z dnia 10.10.2024 r. i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia,
11. na dzień złożenia wniosku pożyczkowego nie posiadam zaległości z tytułu zobowiązań publicznoprawnych, w tym nie jestem objęty obowiązkiem zwrotu dotacji (m.in. danin publicznych, składek na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne i zdrowotne).
12. wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku o pożyczkę oraz w przedłożonej wraz z wnioskiem dokumentacji są zgodne z prawdą.
13. nie znajduję się na Liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną   
    w Ukrainie.
14. nie jestem podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 1756, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami).
15. nie prowadzę działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy.
16. nie zachodzą w stosunku do mnie ani też do osób wchodzących w skład organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046.
17. spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) *– wpisać spełnione warunki jeśli dotyczy.*

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

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

1. ponadto zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych przy podejmowaniu decyzji o udzieleniu pożyczki, zawieraniu Umowy Pożyczki oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie wskazanym w pkt 13) – 17) powyżej.

…………………………………, …………………………… ……………………………………………………….

*Miejscowość, data (podpis osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)*

Wyciąg z ustawy z dnia 6 czerwca 1997 roku Kodeks Karny

„art. 297 § 1: „Kto w celu uzyskania dla siebie lub innej osoby kredytu, pożyczki, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego przedkłada fałszywe lub stwierdzające nieprawdę dokumenty albo nierzetelne pisemne oświadczenia dotyczące okoliczności mających istotne znaczenie dla uzyskania takiego kredytu, pożyczki, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.”

…………………………………, …………………………… ……………………………………………………….

*Miejscowość, data (podpis osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)*

Na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. 2010 poz. 530 z późn. zm.), w związku z art. 105 ust. 4a, 4a1, 4a2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. 1997 Nr 140 poz. 939 z późn. zm.), upoważniam Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie do wystąpienia do **Krajowego Rejestru Długów** **Biura Informacji Gospodarczej S.A.** o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących mojej osoby.

…………………………………, …………………………… ……………………………………………………….

*Miejscowość, data (podpis osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)*

Na podstawie art. 104 ust. 3 oraz art. 105 ust. 4a, 4a1, 4a2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. 1997 Nr 140 poz. 939 z późn. zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. 2010 poz. 530 z późn. zm.), upoważniam Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie do wystąpienia do **Krajowego Rejestru Długów** **Biura Informacji Gospodarczej S.A.** o udostępnienie danych dotyczących mojego wymagalnego zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczających 500 zł (słownie: pięćset złotych) lub braku danych o takim zadłużeniu.

…………………………………, …………………………… ……………………………………………………….

*Miejscowość, data (podpis osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)*

## ZAŁĄCZNIK NR 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **LISTA KONTROLNA ZAŁĄCZNIKÓW DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ** | **TAK** | **NIE DOTYCZY** |
| **1.** | Aktualny wydruk z CEIDG – osoby fizyczne i spółki cywilne lub aktualny wydruk z Krajowego Rejestru Sądowego – spółki prawa handlowego i inne sądownie rejestrowane podmioty; |  |  |
| **2.** | Umowa spółki / statut spółki, akt notarialny umowy spółki prawa handlowego; |  |  |
| **3.** | Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenie; |  |  |
| **4.** | Dokument określający prawo do lokalu, w którym prowadzona jest działalność gospodarcza (akt własności, umowa najmu, umowa dzierżawy itp.); |  |  |
| **5.** | Zaświadczenia o braku wymagalnych zaległości w ZUS i US (wystawione nie wcześniej niż trzy miesiące od daty złożenia wniosku); |  |  |
| **6.** | Deklaracje ZUS-DRA złożone na koniec trzech ostatnich lat sprawozdawczych, poprzedzających złożenie wniosku; |  |  |
| **7.** | Informacja z rejestru podmiotów wykluczonych z możliwości otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych ze środków europejskich (wystawiona nie wcześniej niż trzy miesiące od daty złożenia wniosku); |  |  |
| **8.** | Opinia z banku prowadzącego rachunek bieżący firmy (wystawiona nie wcześniej niż trzy miesiące od daty złożenia wniosku) zawierająca następujące informacje:   * numer rachunku bankowego, * obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi lub ich brak; |  |  |
| **9.** | Dokumenty potwierdzające historię kredytową, wystawione nie wcześniej niż trzy miesiące od daty złożenia wniosku:   1. Raport BIK (Biura Informacji Kredytowej) **firmowy oraz prywatny** Wnioskodawcy oraz Małżonka (jeśli dotyczy) – w przypadku osób fizycznych, 2. Raport BIK (Biura Informacji Kredytowej) **firmowy** Wnioskodawcy – w przypadku osób prawnych, 3. Zaświadczenia o wysokości zadłużenia i terminowości spłat zadłużenia zobowiązań Wnioskodawcy, nie objętych raportem BIK. |  |  |
| **10.** | Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy), wyrażająca zgodę na zaciągnięcie zobowiązania dwukrotnie przekraczającego wysokość kapitału zakładowego, zgodnie z art. 230 Kodeksu Spółek Handlowych (dotyczy spółek prawa handlowego, w których umowa spółki nie stanowi inaczej); |  |  |
| **11.** | Dokumentacja finansowa – w każdym przypadku kopie rocznych zeznań podatkowych CIT / PIT za 3 ostatnie lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US, a dodatkowo w zależności od formy rozliczania się:   1. pełna księgowość – rachunek zysków i strat oraz bilans na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku oraz za 3 ostatnie lata wraz z sprawozdaniem finansowym oraz informacją dodatkową, 2. podatkowa księga przychodów i rozchodów – podsumowanie wyników według stanu na koniec poprzedniego roku oraz na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku, 3. ryczałt ewidencjonowany - podsumowanie przychodów według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku, 4. karta podatkowa – decyzja o wysokości stawki podatkowej na aktualny rok; |  |  |
| **12.** | Zestawienie posiadanego majątku trwałego wraz z tabelą amortyzacji na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku / oświadczenie o braku majątku trwałego; |  |  |
| **13.** | Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni zamknięty rok obrachunkowy oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku (dotyczy spółek prawa handlowego); |  |  |
| **14.** | Dokumenty określające prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki, w zależności od zaproponowanej formy:   1. **hipoteka** – akt notarialny nabycia nieruchomości, numer KW, polisa ubezpieczeniowa (dotyczy nieruchomości zabudowanych), dokumentacja fotograficzna nieruchomości, operat szacunkowy (opcjonalnie, na wniosek ARR „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie), 2. **Przewłaszczenie rzeczy ruchomych** – dokument potwierdzający nabycie ruchomości, polisa ubezpieczeniowa, dokumentacja fotograficzna, 3. **Poręczenie osób fizycznych** – Oświadczenie Majątkowe Poręczyciela zgodnie ze wzorem ARR „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie oraz dokumenty potwierdzające osiągany dochód (zaświadczenie z zakładu pracy, decyzja o nadaniu emerytury / renty, dokumenty z działalności gospodarczej, etc.), 4. **Blokada środków na rachunku bankowym** – potwierdzenie posiadania środków na rachunku bankowym w proponowanej wysokości, 5. **Inne formy zabezpieczenia** – dokumentacja uzgadniania indywidualnie z ARR „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie. |  |  |
| **15.** | Dokumentacja dotycząca inwestycji (w przypadku projektów budowlanych) – dokumentacja fotograficzna, pozwolenie na budowę, kosztorys planowanego przedsięwzięcia; |  |  |
| **16.** | Oświadczenie Wnioskodawcy o spełnieniu kryterium MŚP wraz z załącznikami dotyczącymi podmiotów partnerskich / powiązanych (dokumenty finansowe oraz dokumenty potwierdzające zatrudnienie analogicznie do pkt 6 i 11 z listy załączników); |  |  |
| **17.** | Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis (w przypadku ubiegania się o pomoc de minimis) / Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie (w przypadku ubiegania się o regionalną pomocy inwestycyjną) |  |  |
| **18.** | Klauzula informacyjna. |  |  |
| **19.** | Oświadczenie AML. |  |  |
| **20.** | Paliwa kopalne – lista sprawdzająca (w przypadku ubiegania się o pożyczkę na inwestycje w maszyny lub urządzenia zasilane poprzez spalanie paliw kopalnych) |  |  |

…………………………………………………………..

*(podpis osoby upoważnionej do reprezentowania Wnioskodawcy)*

## ZAŁĄCZNIK NR 3

## OSOBISTY KWESTIONARIUSZ WNIOSKODAWCY – OŚWIADCZENIE MAJĄTKOWE

|  |  |
| --- | --- |
| **Dane wnioskodawcy** | |
| 1. Imię Nazwisko |  |
| 2. Adres zamieszkania |  |
| 3. Tel. |  |
| 4. Seria i nr dowodu osobistego |  |
| 5. Organ wydający dowód osobisty |  |
| 6. PESEL |  |
| 7. Liczba osób na utrzymaniu |  |
| 8. Stan cywilny |  |

|  |  |
| --- | --- |
| II. Dane Małżonka Wnioskodawcy[[10]](#footnote-10) (w przypadku wspólnoty małżeńskiej; jeśli w małżeństwie wprowadzono rozdzielność majątkową, prosimy o dostarczenie aktu notarialnego, potwierdzającego intercyzę) | |
| 1. Imię Nazwisko |  |
| 2. Adres zamieszkania |  |
| 3. Tel. |  |
| 4. Seria i nr dowodu osobistego |  |
| 5. Organ wydający dowód osobisty |  |
| 6. PESEL |  |

1. Miejsce osiągania dochodów Wnioskodawcy (W) i Małżonka Wnioskodawcy (M) (średni, miesięczny dochód z ostatnich trzech miesięcy);

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Źródło dochodów (nazwa, adres, stosunek prawny) | średni miesięczny dochód netto (zł) | W[[11]](#footnote-11) | M |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Przychody i wielkość średniego dochodu w gospodarstwie domowym Wnioskodawcy (zł);

|  |  |
| --- | --- |
| * + - 1. **Średni miesięczny dochód Wnioskodawcy ze wszystkich źródeł za okres ostatnich 3 miesięcy (średnia)** |  |
| * + - 1. **Średni miesięczny dochód Małżonka Wnioskodawcy ze wszystkich źródeł za okres ostatnich 3 miesięcy (średnia)** |  |
| * + - 1. **Średnie miesięczne wydatki Wnioskodawcy i Małżonka Wnioskodawcy za okres ostatnich 3 miesięcy (średnia)** |  |
| * + - 1. **Ilość osób w gospodarstwie domowym** |  |
| * + - 1. **Dochód przypadający na jedną osobę w gospodarstwie domowym** |  |
| * + - 1. **Inne dochody (np. dochody pozostałych członków rodziny, pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym)** |  |

1. Nieruchomości:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj i adres | nr księgi wieczystej | wartość rynkowa | obciążenia | W | M | W+M[[12]](#footnote-12) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

1. Ruchomości, lokaty, papiery wartościowe i inne:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj/ rok produkcji | wartość rynkowa | obciążenia | W | M | W+M |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Zobowiązania (w tym kredyty, alimenty, leasing, poręczone weksle, poręczenia cywilne udzielone przez Wnioskodawcę i innych członków rodziny pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj zobowiązania i instytucja finansująca | Cel finansowania | Kwota początkowa | Kwota pozostała do spłaty | Rata miesięczna | Ostateczny termin spłaty |
| 1. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Pozostałe informacje

|  |  |
| --- | --- |
| Prosimy podać szczegóły w przypadku twierdzącej odpowiedzi na poniższe pytania. | |
| 1. Czy kiedykolwiek przejmowano któryś ze składników Twojego majątku? | 🞏 tak 🞏 nie |
| 2. Czy występujesz jako strona jakiegokolwiek roszczenia lub procesu sądowego? | 🞏 tak 🞏 nie |
| 3. Czy kiedykolwiek ogłaszałeś upadłość? | 🞏 tak 🞏 nie |
| 4. Czy posiadasz zaległości podatkowe z lat ubiegłych? | 🞏 tak 🞏 nie |
| Szczegóły: | |

**Prawdziwość powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. 1997 Nr 88, poz. 553).**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data |  | podpis Wnioskodawcy |  | w przypadku wspólnoty majątkowej podpis Małżonka |

|  |  |
| --- | --- |
| III. Oświadczenie Małżonka Wnioskodawcy | |
| Oświadczam, że (*właściwe zakreślić)* | |
| 1. Zobowiązuję się wyrazić zgodę na zaciągnięcie pożyczki przez mojego Małżonka w Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie. | 🞏 tak 🞏 nie |
| 2. Zobowiązuję się poręczyć pożyczkę zaciągniętą przez Małżonka w Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie. | 🞏 tak 🞏 nie |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data |  | miejscowość |  | podpis Małżonka Wnioskodawcy |

|  |
| --- |
| IV. Oświadczenie Małżonka Wnioskodawcy |
| Oświadczam, że wyrażam zgodę na przetwarzanie i udostępnianie danych zawartych w niniejszym oświadczeniu dla potrzeb niezbędnych dla realizacji procesu rozpatrywania wniosku i monitorowania pożyczki przez Partnera Finansującego (zgodnie z rozporządzenie 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). |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data |  | miejscowość |  | podpis Małżonka Wnioskodawcy |

1. W rozumieniu art. 2 pkt 103e Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu - **mała spółka o średniej kapitalizacji** oznacza przedsiębiorstwo niebędące MŚP i zatrudniające do 499 pracowników, zgodnie z obliczeniami na podstawie art. 3-6 załącznika I, którego roczne obroty nie przekraczają 100 mln EUR, a roczna suma bilansowa - 86 mln EUR; kilka podmiotów uznaje się za jedno przedsiębiorstwo, jeżeli spełniony jest którykolwiek z warunków wymienionych w art. 3 ust. 3 załącznika I. [↑](#footnote-ref-1)
2. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 z dnia 25 czerwca 2015 r. w sprawie Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1291/2013 i (UE) nr 1316/2013 – Europejski Fundusz na rzecz Inwestycji Strategicznych z póź. zm. **- mid-caps** określa się **spółki o średniej kapitalizacji**, zatrudniające nie więcej niż 3000 pracowników, niebędące MŚP ani małymi spółkami o średniej kapitalizacji (small mid-caps). [↑](#footnote-ref-2)
3. MŚP w fazie start-up - szczegółowa definicja w Regulaminie Pożyczkowym. [↑](#footnote-ref-3)
4. przewidzianą w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 [↑](#footnote-ref-4)
5. przewidzianą w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027. [↑](#footnote-ref-5)
6. Innowacje produktowe muszą być nowością dla wspieranego przedsiębiorstwa, ale nie muszą być nowością na rynku. Innowacje mogą być pierwotnie opracowane przez wspierane przedsiębiorstwa lub przez inne przedsiębiorstwa lub organizacje; [↑](#footnote-ref-6)
7. Innowacje procesowe muszą być nowością dla wspieranego przedsiębiorstwa, ale nie muszą być nowością na rynku. Innowacje mogą być pierwotnie opracowane przez wspierane przedsiębiorstwa lub przez inne przedsiębiorstwa lub organizacje. [↑](#footnote-ref-7)
8. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 20% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne dla realizacji/uruchomienia inwestycji. [↑](#footnote-ref-8)
9. Należy podać liczbę nowoutworzonych miejsc pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, które powstaną do 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej. [↑](#footnote-ref-9)
10. Wypełnić wyłącznie w przypadku wspólnoty małżeńskiej. [↑](#footnote-ref-10)
11. Zaznaczyć znakiem „X” odpowiednio: W-Wnioskodawca; M- Małżonek Wnioskodawcy; [↑](#footnote-ref-11)
12. Zaznaczyć znakiem „X” odpowiednio: W-Wnioskodawca; M- Małżonek Wnioskodawcy; W+M - współwłasność [↑](#footnote-ref-12)