



Przed przystąpieniem do wypełnienia wniosku należy zapoznać się z Regulaminem Działalności Pożyczkowej „Program Finansowania w ramach środków Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021 – 2027 Produkt Finansowy – Ekopożyczka dla MŚP”; znaczenia terminów zawarte we wniosku poniżej zaczynające się wielką literą określone zostały w niniejszym Regulaminie

## WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI

CZĘŚĆ 1 - WNIOSKODAWCA		
1.1. Imię i nazwisko Wnioskodawcy /reprezentanta:	1.2. Telefon kontaktowy:	1.3. Adres e-mail:
<b>Dane rejestrowe Przedsiębiorstwa Wnioskodawcy:</b>		
1.4. Nazwa przedsiębiorstwa/ firma spółki:		
1.5. Siedziba Wnioskodawcy:		
Przedsiębiorstwo posiada pod adresem poniżej: <input type="checkbox"/> siedzibę zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców KRS; <input type="checkbox"/> stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do CEIDG.		
Ulica, nr budynku/posesji:		Miejscowość:
Gmina:		Powiat:
Adres strony www:		
1.6. Dane rejestrowe Wnioskodawcy:		
Data rozpoczęcia działalności gospodarczej:		KRS:
NIP:		REGON:
1.7. Forma prawna prowadzonej działalności gospodarczej: <input type="checkbox"/> osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą; <input type="checkbox"/> osoba prawna; <input type="checkbox"/> jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której przyznano zdolność prawną na podstawie ustawy (wskaż poniżej):		
1.8. Rodzaj opodatkowania/forma prowadzonej księgowości: <input type="checkbox"/> pełna księgowość; <input type="checkbox"/> zasady ogólne; <input type="checkbox"/> ryczałt; <input type="checkbox"/> karta podatkowa		1.9. Przedsiębiorstwo jest czynnym płatnikiem VAT: <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
1.10. Wielkość zatrudnienia: podać ilość osób wg stanu na dzień złożenia Wniosku o udzielenie Pożyczki		
1.11. Nr rachunku firmowego i nazwa banku, w którym prowadzony jest rachunek		



**CZĘŚĆ 2 - BIZNESPLAN REALIZOWANEJ INWESTYCJI KOŃCOWEJ – część opisowa**

Do niniejszej części Biznesplanu Wnioskodawca załącza plik Excel „Biznesplan – Informacja finansowa”, w którym przedstawia dane finansowe historyczne i prognozowane przedsiębiorstwa. Dane zawarte w Biznesplanie są **podstawą do oceny m.in:**

- zgodności planowanego przedsięwzięcia z wymogami określonymi w Regulaminie oraz
- potencjału w zakresie finansowej wykonalności Inwestycji Końcowej, która ma być finansowana z Ekopożyczki dla MŚP

**PRZEDSIĘBIORSTWO WNIOSKODAWCY**

2.1. Przedmiot działalności przedsiębiorstwa wg PKD:	Działalność podstawowa: _____ . _____
	Działalność związana z realizowaną Inwestycją Końcową: _____ . _____
2.2. Działalność przeważająca: <input type="checkbox"/> produkcyjna <input type="checkbox"/> usługowa <input type="checkbox"/> handlowa <input type="checkbox"/> inna, jaka: _____	
2.3. Opis przedmiotu działalności przedsiębiorstwa: <i>(1) przedmiot działalności, (2) kluczowe komórki organizacyjne</i>	
2.4. Poziom zaawansowania technicznego i technologicznego w przedsiębiorstwie: <i>(1) zaplecze infrastrukturalne, rozwiązania IT, (2) sposoby świadczenia usług - dla firm usługowych, (3) procesy i wykorzystywane technologie – dla firm produkcyjnych, (4) wykorzystywany sprzęt lub materiały, (5) rozwiązania logistyczne</i>	
2.5. Doświadczenie zawodowe osób pracujących w przedsiębiorstwie: <i>(1) kluczowy personel w przedsiębiorstwie, (2) kompetencje zespołu/osób zaangażowanych w realizację planowanej Inwestycji Końcowej</i>	
2.6. Sieć dostawców i odbiorców: <i>(1) model współpracy z kontrahentami, (2) działania podejmowane w celu poszerzania rynków zbytu lub katalogu oferowanych produktów/usług</i>	
2.7. Wymienić kluczowych dostawców:  Zawarto umowy o współpracy <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie  Terminy płatności za kupowane towary/usługi: _____ dni	2.8. Wymienić głównych odbiorców:  Zawarto umowy o współpracy <input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie  Terminy płatności za sprzedawane towary/usługi: _____ dni
2.9. Główni konkurenci na rynku:	
2.10. W jaki sposób jest zapewniona dobra jakość produktów/usług:	
2.11. W jakich obszarach oferta jest lepsza od ofert konkurencji:	
2.12. Stosowana marża /prowizja/koszty produktowe:	

<b>PLANOWANA INWESTYCJA KOŃCOWA</b> <b>finansowana w całości lub w części z EKOPOŻYCZKI DLA MŚP</b>	
<b>2.13. Zakres Inwestycji Końcowej:</b> <i>należy wskazać ogólny zakres Inwestycji Końcowej, który może wykraczać poza wydatki finansowane z Ekopożyczki dla MŚP</i>	
<b>2.14. Miejsce lokalizacji Inwestycji Końcowej na terenie województwa pomorskiego:</b> ulica/numer domu/kod pocztowy miejscowość	
2.15. Gmina	2.16. Powiat
<b>2.17. Analiza SWOT dla planowanej Inwestycji Końcowej</b>	
Mocne strony: czynniki wewnętrzne	Słabe strony: czynniki zewnętrzne
Szanse: czynniki zewnętrzne	Zagrożenia: czynniki zewnętrzne
<b>RODZAJ INWESTYCJI KOŃCOWEJ</b>	
<b>GOZ</b>	
<b>GOZ</b>	<b>2.18. Inwestycja Końcowa wpisuje się w:</b>
	<input type="checkbox"/> <b>Transformację przedsiębiorstwa w kierunku GOZ i obejmuje:</b>
	<input type="checkbox"/> poprawę efektywności gospodarowania zasobami poprzez zapobieganie powstawaniu odpadów i ponowne użycie odpadów
	<input type="checkbox"/> rozwój modelu biznesowego opartego na ekoprojektowaniu z uwzględnieniem całego cyklu życia produktu
	<input type="checkbox"/> wykorzystanie w procesach produkcji materiałów przyjaznych środowisku, nadających się do ponownego użycia i recyklingu
	<input type="checkbox"/> kaskadowe wykorzystanie biomasy
	<input type="checkbox"/> zwiększenie trwałości produktów
	<input type="checkbox"/> wspólne użytkowanie produktów
	<input type="checkbox"/> ponowne użycie, regenerację i odświeżenie produktów
	<input type="checkbox"/> recykling odpadów
<b>ANALIZA PRZEDSIĘBIORSTWA</b> <b>POD KĄTEM TRANSFORMACJI W KIERUNKU GOZ</b>	

GOZ	<p><b>2.19. Potrzeby przedsiębiorstwa pod kątem transformacji w kierunku GOZ:</b>  <i>(1) Wylistować potrzeby i konieczności transformacji w kierunku GOZ, (2) stan przygotowania przedsiębiorstwa do transformacji - czy wykonano analizy, zestawienia itd.? (3) Skala przedsięwzięcia - czy są to początkowe działania w kierunku GOZ, czy przedsięwzięcie jest zaawansowanym procesem wdrożenia modelu GOZ zakończony certyfikacją?</i></p>																												
	<p><b>2.20. Kim są interesariusze procesu transformacji:</b>  <i>np.: klienci, pracownicy, właściciele przedsiębiorstwa, kontrahenci</i></p>																												
	<p><b>2.21. Jakie procesy w przedsiębiorstwie będą podlegać transformacji:</b>  <i>- np. produkcja, wykorzystywane materiały, procesy logistyczne, magazynowanie, transport, sposób świadczenia usług, itp.,</i></p>																												
	<p><b>2.22. Jakie są oczekiwane efekty realizacji Inwestycji Końcowej w związku z transformacją:</b></p>																												
	<p><b>2.23. Ryzyka i bariery transformacji przedsiębiorstwa w kierunku GOZ:</b></p>																												
GOZ	<p><b>2.24. Planowana strategia dotycząca Inwestycji Końcowej w zakresie GOZ:</b></p>																												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Rodzaj działania</th> <th>Opis działań</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>Regeneracja</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Współdzielenie</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Optymalizacja</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Zamykanie obiegów /Zapętlanie</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Wirtualizacja</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Wymiana</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Ekoprojekt (ecodesign)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Inna (jaka):</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Rodzaj działania	Opis działań		Regeneracja			Współdzielenie			Optymalizacja			Zamykanie obiegów /Zapętlanie			Wirtualizacja			Wymiana			Ekoprojekt (ecodesign)			Inna (jaka):	
		Rodzaj działania	Opis działań																										
		Regeneracja																											
		Współdzielenie																											
		Optymalizacja																											
		Zamykanie obiegów /Zapętlanie																											
		Wirtualizacja																											
		Wymiana																											
		Ekoprojekt (ecodesign)																											
	Inna (jaka):																												

GOZ	<b>2.25. Zakres zmian w kierunku GOZ:</b> Dla wskazanego obszaru działalności podlegającego transformacji w kierunku GOZ (patrz tab. 2.21 wniosku) przypisać wybrany przez Wnioskodawcę wskaźnik (mierzalny cel) i wskazać oczekiwane efekty przyjęcia strategii GOZ.			
	Obszar działalności transformowany w kierunku GOZ:			
	Zakres zmian:			
	Mierzalny cel:			
	Jednostka miary:			
	Stan przed realizacją Inwestycji Końcowej:		Oczekiwany stan po realizacji Inwestycji Końcowej:	
	Liczba jednostek miary:		Liczba jednostek miary:	
	<b>2.26. Realizowana Inwestycja Końcowa w obszarze GOZ może być uznana jako <b>przedsięwzięcie preferowane</b> ponieważ:</b> <i>należy zaznaczyć dany obszar preferencji (jeśli dotyczy) i krótko uzasadnić</i>  <i>UWAGA! ostatecznej kwalifikacji danej Inwestycji Końcowej jako preferencyjnej dokonuje Pożyczkodawca</i> <i>Z preferencji wyłączone są inwestycje klasyfikowane do działu 45 PKD</i>			
	<input type="checkbox"/> <b>dotyczy zapobiegania powstawaniu odpadów i przygotowania produktów do ponownego użycia</b> Uzasadnienie – zgodnie z § 4 ust. 5 pkt 1) Regulaminu:			
<input type="checkbox"/> <b>wspierające rozwój i upowszechnienie modeli konsumpcji ukierunkowanych na najniższe zużycie zasobów;</b> Uzasadnienie – zgodnie z § 4 ust. 5 pkt 2) Regulaminu:				
<input type="checkbox"/> <b>przewidujące możliwość współpracy, polegającej na włączeniu podmiotów z innych państw członkowskich UE lub spoza UE w realizacji projektów;</b> Uzasadnienie - zgodnie z § 4 ust. 5 pkt 3) Regulaminu:				
<b>EE</b>				
EE	<b>2.27. Inwestycja Końcowa wpisuje się w:</b>			
	<input type="checkbox"/> <b>Poprawę efektywności energetycznej budynku wykorzystywanego do prowadzenia działalności gospodarczej wykazanej na podstawie Audytu energetycznego</b> (sporządzony nie później niż 6 miesięcy od dnia złożenia wniosku o udzielenie pożyczki)			
	<input type="checkbox"/> w tym uzyskanie oszczędności energii pierwotnej na poziomie <b>≥ 30%</b>			
	<input type="checkbox"/> w tym uzyskanie oszczędności energii pierwotnej na poziomie <b>&lt; 30%</b> i realizowana będzie wyłącznie w połączeniu z działaniami (wydatkami) w obszarze transformacji GOZ, stanowiącymi więcej niż 50% kwoty Pożyczki			
<b>2.28. Zaplecze infrastrukturalne</b> <i>(1) składniki infrastruktury ( budynek/nki) wykorzystywanej do prowadzenia działalności gospodarczej objęte inwestycją w zakresie poprawy efektywności energetycznej (2) potrzeby i konieczność przeprowadzenia inwestycji w zakresie poprawy efektywności energetycznej budynku/ów wykorzystywanych do prowadzenia działalności gospodarczej</i>				

**2.29. Cel Pożyczki:**

cel Pożyczki powinien wynikać z zakresu Inwestycji Końcowej i rodzaju wydatków wskazanych w tab. 2.30 wniosku

**2.30. Wydatki finansowane z Ekopożyczki dla MŚP:**

Lp.		Kwota w zł:
		..... zł
		..... zł
		..... zł
łączna kwota Pożyczki wyniesie		..... zł

**2.31. Czy Inwestycja Końcowa przyczyni się do utworzenia miejsc/a pracy:**

(1) wskazać etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, które powstaną do 24 m-cy od zawarcia Umowy Inwestycyjnej jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej

- ☐ nie  
☐ tak - podać ilość osób/etatów \_\_\_\_\_  
 w tym: \_\_\_\_\_ kobiet, \_\_\_\_\_ mężczyzn

**2.32. Termin realizacji Inwestycji Końcowej:**

od \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ r. do \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ r.

**2.33. Źródła finansowania Inwestycji Końcowej:**

Ekopożyczka dla MŚP zgodnie z tab. 2.30	zł
Wkład własny Wnioskodawcy	zł
Inne źródła finansowania jakie:	zł
<b>łączna wartość Inwestycji Końcowej</b>	<b>zł</b>

**CZĘŚĆ 3 - WNIOSKOWANA KWOTA EKOPOŻYCZKI DLA MŚP****3.1. Niniejszym wnioskuje o udzielenie Ekopożyczki dla MŚP w kwocie:**

..... zł	słownie:
----------	----------

**3.2. Okres spłaty Pożyczki:**

(m-ce): \_\_\_\_\_ w tym **Karencja:** (m-ce): \_\_\_\_\_

## CZĘŚĆ 4 – OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY

### 4.1. Dotyczące Wnioskodawcy i jego przedsiębiorstwa

#### Oświadczam, że:

- ☐ na przedsiębiorstwie nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- ☐ przedsiębiorstwo nie znajduje się w trudnej sytuacji zgodnie z definicją w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia 651/2014;
- ☐ przedsiębiorstwo nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa a także wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do reprezentowania;
- ☐ przedsiębiorstwo nie jest podmiotem powiązaniem z którym Pożyczkodawca lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio jakiejkolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji;
- ☐ nie znajduje się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym, restrukturyzacyjnym lub w trakcie jakiegokolwiek innego postępowania mającego podobne skutki, jak również nie został złożony wobec niej wniosek i nie istnieją jakiejkolwiek przesłanki do wszczęcia jakiegokolwiek z takich postępowań lub faktycznie nie zawiesiła ona swojej działalności;
- ☐ przedsiębiorstwo nie jest 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) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami) oraz
  - ☐ nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy;
  - ☐ nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046;
- ☐ **jestem / nie jestem\*** powiązanymi, w stosunku do których Pożyczkodawca lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio jakiejkolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji

\* podkreślić właściwe

- ☐ znam postanowienia Regulaminu Działalności Pożyczkowej „Programu Finansowania w ramach środków Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027 Produkt Finansowy – Ekopożyczka dla MŚP”, warunki Umowy Inwestycyjnej i Karty Produktu, postanowienia Polityki wraz z Tabelą opłat pobieranych przez Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. przy udzielaniu pożyczek z Programu Finansowania oraz wynikające z nich obowiązki Pożyczkobiorcy i Poręczycieli;
- ☐ **dane i informacje zawarte w niniejszym wniosku oraz w dołączonych jako załączniki dokumentach są zgodne z prawdą i że jestem świadomy odpowiedzialności karnej wynikającej z zapisu § 297 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. z 2016 r. poz. 1137, z późn. zm.) dotyczącej przedłożenia podrobionego, przerobionego, poświadczającego nieprawdę albo nierzetelnego dokumentu;**

#### 4.2. Dotyczące realizowanej Inwestycji Końcowej

Oświadczam, że finansowana z Pożyczki Inwestycja Końcowa:

- ☐ nie zostanie fizycznie ukończona i/lub w pełni wdrożona przed dniem zawarcia Umowy Inwestycyjnej,
- ☐ posiada potencjał w zakresie finansowej wykonalności;
- ☐ będzie zgodna z Kartą Produktu, z której treścią zapoznałem się na etapie wnioskowania o wsparcie oraz Odpowiednimi Regulacjami w tym:
  - ☐ zasadą równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami;
  - ☐ zasadą równości kobiet i mężczyzn;
  - ☐ prawami i wolnościami wynikającymi z Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych;
  - ☐ zasadami horyzontalnymi określonymi w art. 9 Rozporządzenia 2021/1060;
  - ☐ zasadą zrównoważonego rozwoju, w tym zasadą „nie czyni poważnych szkód (DNSH).

W ramach realizacji Inwestycji Końcowej **zobowiązuję się** do przestrzegania:

- ☐ obowiązków informacyjnych i promocyjnych określonych w Umowie Inwestycyjnej i Odpowiednich Regulacjach w zakresie jaki mnie dotyczy;
- ☐ zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z Funduszy Europejskich, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- ☐ zgodności z Umową Inwestycyjną i Kartą Produktu, z których treścią zapoznałem się na etapie wnioskowania o wsparcie oraz Odpowiednimi Regulacjami.

#### 4.3. W zakresie pomocy publicznej:

Oświadczam, że:

- ☐ przedsiębiorstwo nie jest wykluczone stosownie do Rozporządzenia 2023/2831 - ubiegam się o **pomoc de minimis**;
- ☐ przedsiębiorstwo nie jest wykluczone stosownie do Rozporządzenia 651/2014 - ubiegam się o **regionalną pomoc inwestycyjną** w ramach art. 14 Rozporządzenia 651/2014 i w związku z tym:
  - ☐ finansowana z Pożyczki **Inwestycja Końcowa** nie jest objęta wykluczeniami właściwymi dla regionalnej pomocy inwestycyjnej, o których mowa w Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu i spełnia definicję **inwestycji początkowej** w rozumieniu art. 2 pkt 49 Rozporządzenia 651/2014;
  - ☐ zobowiązuję się utrzymać Inwestycję Końcową co najmniej przez trzy lata od daty jej zakończenia (zrealizowania);
  - ☐ zobowiązuję się wnieść wkład finansowy w wysokości co najmniej 25% kosztów kwalifikowalnych ze środków wolnych od wszelkiego publicznego wsparcia;
- ☐ przedsiębiorstwo nie jest wykluczone stosownie do Rozporządzenia 651/2014 - ubiegam się o **pomoc inwestycyjną na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach** w ramach w art. 38 Rozporządzenia 651/2014;
- ☐ przedsiębiorstwo nie jest wykluczone stosownie do Rozporządzenia 651/2014 - ubiegam się o **pomoc inwestycyjną na projekty wspierające efektywność energetyczną w budynkach w formie instrumentów finansowych** w ramach art. 39 Rozporządzenia 651/2014;
- ☐ przedsiębiorstwo nie jest wykluczone stosownie do Rozporządzenia 651/2014 - ubiegam się o **pomoc inwestycyjną na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych** w ramach art. 41 Rozporządzenia 651/2014;
- ☐ przedsiębiorstwo nie jest wykluczone stosownie do Rozporządzenia 651/2014 - **ubiegam się o pomoc na badania i usługi doradcze dotyczące ochrony środowiska i kwestii energetycznych** w ramach art. 49 Rozporządzenia 651/2014.

**Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam własnoręcznym podpisem.**

\_\_\_\_\_  
Data i miejsce złożenia wniosku

\_\_\_\_\_  
Podpis Wnioskodawcy



**Wypełnia pracownik Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o.**

**Potwierdzenie złożenia wniosku z wymaganymi załącznikami:**

.....  
Data i miejsce złożenia wniosku

.....  
Oddział, w którym złożono wniosek

.....  
Podpis pracownika przyjmującego wniosek

**Potwierdzenie rejestracji wniosku:**

.....  
Nr rejestrowy wniosku

.....  
Podpis pracownika rejestrującego wniosek

**Uwagi:**