**WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI**

**„Pożyczka na Rozwój Turystyki”**

|  |  |
| --- | --- |
| **WYPEŁNIA PRACOWNIK FP** | |
| Nr wniosku | **…………./2024/TUR\_III** |
| Data złożenia wniosku |  |
| Data kompletnego wniosku |  |
| Podpis osoby oceniającej wniosek |  |

|  |
| --- |
| WYPEŁNIA WNIOSKODAWCA |

## Podstawowe informacje dotyczące przedsiębiorstwa

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| A.1. Informacje dotyczące wnioskodawcy | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pełna nazwa wnioskodawcy (pieczęć) | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| NIP | | | | | | | /     /     / | | | | | | | | | | |
| REGON | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| Adres siedziby firmy | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| Adres korespondencyjny wnioskodawcy | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| Czy zadeklarowana siedziba to stałe miejsce wykonywania działalności | | | | | | | TAK  NIE | | | | | | | | | | |
| Telefon wnioskodawcy | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| Adres korespondencyjny poczty elektronicznej wnioskodawcy | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| Osoba uprawniona do kontaktu w sprawach wniosku | | | | | | | Imię i nazwisko | | | | | Telefon | | | | Adres e-mail | |
|  | | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |
| Forma prawna prowadzonej działalności: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **osoba fizyczna** | | **spółka cywilna** | | | | | | | | | | | **spółka jawna** | | | | |
| **spółka z o.o.** | | **spółka akcyjna** | | | | | | | | | | | **inna** (jaka………………………………………) | | | | |
| Data rozpoczęcia działalności: | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| Rodzaj prowadzonej działalności wraz z numerem PKD | | | | | | | PKD: \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ | | | | | | | | | | |
| Rodzaj prowadzonej księgowości: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| pełna księgowość | | | | | | książka przychodów i rozchodów | | | | | | | | | | | |
| ryczałt ewidencjonowany | | | | | | karta podatkowa | | | | | | | | | | | |
| RODZAJ PRZEDSIĘBIORSTWA W ROZUMIENIU PRZEPISÓW ZAŁĄCZNIKA NR I DO ROZPORZĄDZENIA KOMISJI (UE) NR 651/2014 Z DNIA 17 CZERWCA 2014 R. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Status przedsiębiorstwa: | | | | | | mikro | | | | małe | | | | | średnie | | |
| Firma jest przedsiębiorstwem: | | | | | | NIEZALEŻNYM  (SAMODZIELNYM) | | | | PARTNERSKIM | | | | | ZWIĄZANYM (POWIĄZANYM OSOBOWO, KAPITAŁOWO) | | |
| **A.1.1. Aktualny stan zatrudnienia oraz planowana liczba nowo utworzonych miejsc pracy** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zatrudnienie na dzień składania wniosku w średnich rocznych ekwiwalentach pełnego czasu pracy (EPC)[[1]](#footnote-1) przed rozpoczęciem realizacji przedsięwzięcia *(w podziale na kobiety i mężczyzn)* | | | | | | Kobiety: | | | | Mężczyźni: | | | | | Razem: | | |
| Planowana/deklarowana liczba nowo utworzonych miejsc pracy[[2]](#footnote-2) w średnich rocznych ekwiwalentach pełnego czasu pracy (EPC) (w podziale na kobiety i mężczyzn) po 12 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej[[3]](#footnote-3) | | | | | | Kobiety: | | | | Mężczyźni: | | | | | Razem: | | |
| **A.2 Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **A.2.1 Krótki opis Wnioskodawcy i dotychczasowej działalności** *(od jak dawna jest prowadzona, przedmiot działalności, kwalifikacje i doświadczenie kierownictwa, mocne i słabe strony firmy, opis produktów/usług sposób organizacji sprzedaży, zakupów, główni klienci, ważniejsze osiągnięcia, posiadane patenty, znaki towarowe, sezonowość inne ważne informacje o firmie)* | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **A.2.2 Sytuacja majątkowa Wnioskodawcy przed realizacją przedsięwzięcia** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **A.2.2.a Majątek trwały związany z prowadzoną działalnością gospodarczą (należy podać szacowana wartość rynkowa (PLN) i istniejące obciążenia)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nieruchomości ( grunty, budynki, lokale w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu):** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Środki trwałe w tym m.in. środki transportu, park maszynowy:** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Środki pieniężne na rachunkach bankowych:** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **A.2.2.b Informacja o kredytach, pożyczkach, leasingu i złożonych wnioskach o kredyt pożyczkę, leasing** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nazwa kredytodawcy/pożyczkodawcy/leasingodawcy** | **Kwota kredytu/leasingu** | | | | **Rata miesięczna** | | | | **Zadłużenie od dnia** | | | | | **Ostateczny termin spłaty** | | | **Aktualna kwota zadłużenia** |
|  |  | | | |  | | | |  | | | | |  | | |  |
|  |  | | | |  | | | |  | | | | |  | | |  |
|  |  | | | |  | | | |  | | | | |  | | |  |
| **Poręczenia i gwarancje udzielone przez Wnioskodawcę** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Na rzecz | | | Za | | | | | Kwota | | | Obowiązuje do dnia | | | | | | |
|  | | |  | | | | |  | | |  | | | | | | |
| **Inne zobowiązania (np. weksle, itp.)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **A.2.3 Miejsce na rynku** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| * **podstawowi odbiorcy** (Należy opisać jaka jest szacunkowa liczba klientów oraz ich rodzaj; do których skierowane są produkty, usługi, towary. Jakie są oczekiwania i potrzeby odbiorców odnośnie produktów i usługi? | | | |  | | | | | | | | | | | | | |
| * **podstawowi dostawcy** (Należy scharakteryzować dostawców pod kątem: * jakości dostarczanych produktów; * ceny * niezawodności * warunków płatności. * innowacyjności produktów, usług i towarów | | | |  | | | | | | | | | | | | | |
| * **konkurencja (w branży i regionie)** Należy podać informacje o głównych konkurentach. Proszę podać informacje na temat rynku na jakim konkurenci działają oraz porównać ofertę konkurencji z ofertą Wnioskodawcy w odniesieniu do jakości, ceny oraz reklamy/promocji. | | | |  | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **A.3 Informacje dotyczące wnioskowanej pożyczki** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wnioskowana kwota pożyczki (max. 1 mln PLN) : | | | | | | | | | | | | ………......... PLN | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wnioskowany okres spłaty:  (max. Okres spłaty 84 m-ce) | | | | | | | | | | | | ...…………m-cy | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wnioskowany okres karencji w spłacie kapitału | | | | | | | | | | | | NIE  TAK: ……. m-cy od dnia uruchomienia pożyczki (wpisać liczbę, max. 12 miesięcy) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Harmonogram spłaty pożyczki: | | | | | | | | | | | | standardowy (raty kapitałowe stałe)  indywidulany (*na podstawie wniosku o ustalenie indywidulanego harmonogramu spłat – załącznik nr 1.4.13 do wniosku)* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wypłata – maksymalny termin na wypłatę całej kwoty pożyczki wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki | | | | | | | | | | | | jednorazowa  w transzach w następujących terminach i kwotach:  ………………………..…  …………………………..  ………………………….. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nazwa banku i numer rachunku, na który wypłacone zostaną środki z pożyczki | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nazwa banku: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nr rachunku: |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Proponowane zabezpieczenie pożyczki** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rodzaje zabezpieczeń | | | | | | | | | | **Opis zabezpieczenia**  *(nazwa środka trwałego, nr Księgi Wieczystej, nazwisko osoby poręczającej, itp.)* | | | | | | | | | **Wartość zabezpieczenia** | | | | | | | | | |
| **weksel in blanco (obligatoryjne)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **poręczenie** | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **hipoteka** | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **blokada środków na lokacie bankowej** | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **zastaw rejestrowy/przewłaszczenie** | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **cesja praw z umowy ubezpieczenia składników majątku (obligatoryjnie w przypadku zabezpieczenia hipotecznego, sądowego zastawu rejestrowego, przewłaszczenia środków trwałych )** | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **notarialne oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji z art. 777 §1 KPC** | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **inne dopuszczone przez prawo** *(podać jakie)* | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| ***Oświadczamy, że proponowany przedmiot zabezpieczenia pożyczki:***  nie jest obciążony prawami osób trzecich  jest obciążony prawami osób trzecich (proszę wyszczególnić): | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |
| --- |
| **A.4 Informacje dotyczące wnioskowanej pożyczki** |
| **A.4.1 Rodzaj wnioskowanej pożyczki (oprocentowanie)** |
| **pożyczka na warunkach rynkowych[[4]](#footnote-4)**  **pożyczka na warunkach preferencyjnych[[5]](#footnote-5) ( korzystniejszych niż rynkowe) - pomoc de minimis w tym**:  **na poziomie 2%** w skali roku lub w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%.  **na poziomie 1%** w skali roku lub w wysokości ½ stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% (wyłącznie z przeznaczeniem na inwestycję końcowa komplementarna do produktów turystycznych objętych wsparciem priorytetu 5. FEPW[[6]](#footnote-6) i/lub **realizowana przez firmę prowadzącą działalność nie dłużej niż 3 lata)** |
| **A.4.2 Kwalifikowalność przedsiębiorstwa** |
| **Oświadczam, że prowadzą działalność gospodarczą w branży turystycznej i pokrewnych[[7]](#footnote-7),** w szczególności ramach następujących działów i grup PKD tj. :  55. Zakwaterowanie  56. Działalność usługowa związana z wyżywieniem  50.1 Transport morski i przybrzeżny pasażerski  50.3 Transport wodny śródlądowy pasażerski  51.1 Transport lotniczy pasażerski  77.11 Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek  79 Działalność związana z turystyką  79.1 Działalność agentów i pośredników turystycznych oraz organizatorów turystyki  79.9 Pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji i działalności z nią związane  91 Działalność bibliotek, archiwów, muzeów oraz pozostała działalność związana z kulturą  93 Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna  68 Obsługa rynku nieruchomości  52.23 Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy  86 Opieka zdrowotna  82.3 Działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów  47 Handel detaliczny (handel detaliczny artykułami żywnościowymi, paliwami, wyrobami alkoholowymi, tytoniem oraz odzieżą i obuwiem)  77.21 Wypożyczanie i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;  96.02 Fryzjerstwo i pozostałe zabiegi kosmetyczne;  96.04 Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej;  03.12 Rybołówstwo w wodach śródlądowych;  10.52 Produkcja lodów;  10.86 Produkcja artykułów spożywczych homogenizowanych i żywności dietetycznej;  16.29 Produkcja pozostałych wyrobów z drewna; produkcja wyrobów z korka, słomy i materiałów używanych do wyplatania;  20.42 Produkcja wyrobów kosmetycznych i toaletowych;  32 Pozostała produkcja wyrobów;  74.10 Działalność w zakresie specjalistycznego projektowania    **Deklaruję przeznaczenie wsparcia na działalność wpisująca się w poniżej wymienione rodzaje działalności w branży turystycznej i pokrewnych** (należy zaznaczyć jedną wiodącą na które zostanie przeznaczone wsparcie)  55. Zakwaterowanie  56. Działalność usługowa związana z wyżywieniem  50.1 Transport morski i przybrzeżny pasażerski  50.3 Transport wodny śródlądowy pasażerski  51.1 Transport lotniczy pasażerski  77.11 Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek  79 Działalność związana z turystyką  79.1 Działalność agentów i pośredników turystycznych oraz organizatorów turystyki  79.9 Pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji i działalności z nią związane  91 Działalność bibliotek, archiwów, muzeów oraz pozostała działalność związana z kulturą  93 Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna  68 Obsługa rynku nieruchomości  52.23 Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy  86 Opieka zdrowotna  82.3 Działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów  47 Handel detaliczny (handel detaliczny artykułami żywnościowymi, paliwami, wyrobami alkoholowymi, tytoniem oraz odzieżą i obuwiem)  77.21 Wypożyczanie i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;  96.02 Fryzjerstwo i pozostałe zabiegi kosmetyczne;  96.04 Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej;  03.12 Rybołówstwo w wodach śródlądowych;  10.52 Produkcja lodów;  10.86 Produkcja artykułów spożywczych homogenizowanych i żywności dietetycznej;  16.29 Produkcja pozostałych wyrobów z drewna; produkcja wyrobów z korka, słomy i materiałów używanych do wyplatania;  20.42 Produkcja wyrobów kosmetycznych i toaletowych;  32 Pozostała produkcja wyrobów;  74.10 Działalność w zakresie specjalistycznego projektowania |
| **A.4.3 Opis planowanego przedsięwzięcia/ Inwestycji Końcowej** |
|  |
| **Cel przedsięwzięcia/ Inwestycji Końcowej:** |
|  |
| **Efekty planowanego przedsięwzięcia /Inwestycji Końcowej:** |
|  |
| **Czy Inwestycja Końcowa w ramach planowanego przedsięwzięcia została już fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona[[8]](#footnote-8):** |
| **TAK**  **NIE** |
| **A.4.4 Wskazanie miejsca realizacji inwestycji- przedsięwzięcie musi być zlokalizowane na terenie Polski Wschodniej[[9]](#footnote-9)** (należy podać miejscowość, ulica, kod pocztowy, województwo). |
|  |
| **A.4.5. Rodzaj /typ planowanego przedsięwzięcia (Inwestycji Końcowych) -** (należy wybrać tylko jeden wiodący) |
| rozbudowa przedsiębiorstwa prowadzącą do wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,  dokonanie zasadniczych zmian w działalności, skutkujących wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,  inwestycje w nowe wyposażenie i sprzęt |
| **A.4.6. Rodzaj wdrożonej innowacji** (należy wybrać jedną wiodącą) |
| innowacja produktowa[[10]](#footnote-10)  innowacja procesowa[[11]](#footnote-11)  innowacja marketingowa[[12]](#footnote-12)  innowacja organizacyjna[[13]](#footnote-13) |
| **A.4.7 Uzasadnienie zgodności celu przedsięwzięcia z typem /rodzajem projektu i rodzajem wdrożonej innowacji** |
|  |
| **A.4.8 Obszary wsparcia planowanego przedsięwzięcia (Inwestycji Końcowych):**  (należy wybrać jeden wiodący ) |
| 🞏 obiekty noclegowe;  🞏 obiekty gastronomiczne;  🞏 infrastruktura sportowo-rekreacyjna;  🞏 infrastruktura turystyki zdrowotnej;  🞏 infrastruktura kultury i rozrywki;  🞏 transport turystyczny;  🞏 organizacja turystyki i pośrednictwo turystyczne;  🞏 ekologiczne produkty;  🞏 produkty regionalne i tradycyjne, w tym: wzornictwo przemysłowe;  🞏 przywracanie tradycyjnych zawodów - rękodzieło i rzemiosło  🞏 inne inwestycje w branżach pokrewnych polegające na poszerzeniu oferty, podniesieniu jakości usług świadczonych bezpośrednio dla turystów |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **B.1 Harmonogram rzeczowo-finansowy Inwestycji Końcowej (planowany zakres wydatków w ramach pożyczki)**  *(Uwaga!!! Wydatkowanie środków z Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od dnia jej uruchomienia tj. wypłaty całkowitej kwoty pożyczki)* | | | | |
| *Lp.* | Wyszczególnienie planowanych zakupów w ramach przedsięwzięcia | Przewidywany termin realizacji[[14]](#footnote-14)  (od mm/rr do mm/rr) | Całkowita wartość przedsięwzięcia w PLN  *(brutto)* | W tym środki  z pożyczki w PLN[[15]](#footnote-15)  *(brutto)* |
| **I** | **Wydatki inwestycyjne** (można zaznaczyć i uzupełnić kilka; wiersze można powielić w zależności od potrzeb) | | | |
| 1 | maszyny, urządzenia i wyposażenie w tym: |  | PLN | PLN |
| 1.a |  |  |  |  |
| 1.b |  |  |  |  |
| 2 | środki transportu[[16]](#footnote-16) w tym: |  | PLN | PLN |
| 2.a |  |  |  |  |
| 2.b |  |  |  |  |
| 3 | prace remontowo-budowlane w tym: |  | PLN | PLN |
| 3.a |  |  |  |  |
| 3.b |  |  |  |  |
| 4 | wartości niematerialne i prawne w tym: |  | PLN | PLN |
| 4.a |  |  |  |  |
| 4.b |  |  |  |  |
| 5 | pozostałe środki trwałe w tym: |  | PLN | PLN |
| 5.a |  |  |  |  |
| 5.b |  |  |  |  |
|  | **RAZEM** **WYDATKI INWESTYCYJNE:** | |  |  |
| **II** | **Kapitał obrotowy[[17]](#footnote-17)**  **max. 50% całkowitej wartości pożyczki** ( m.in. towary, półprodukty, materiały, surowce itp.) | | | |
| 1 |  |  | PLN | PLN |
| 2 |  |  | PLN | PLN |
| … |  |  | PLN | PLN |
| **RAZEM** **WYDATKI OBROTOWE:** | | |  |  |
|  | | |  |  |
| **RAZEM WYDATKI INWESTYCYJNE I OBROTOWE : ( I+II)** | | | **PLN** | **PLN** |

|  |  |
| --- | --- |
| **B.2. Źródła finansowania przedsięwzięcia Inwestycji Końcowej (Kwota brutto PLN)** | |
| Środki z pożyczki |  |
| Wkład własny |  |
| Inne źródła finansowania (jakie? np. dotacja, kredyt itp.) |  |
| Całkowity koszt przedsięwzięcia: |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **C.1 Prognoza sprzedaży z tytułu realizacji przedsięwzięcia** | | | | | | | |
| Proszę przedstawić **wielkość przychodów i kosztów** generowanych w wyniku realizacji przedsięwzięcia.  Wartość proszę podać w złotych. Prognozę należy określić dla okresu równego 5 lat. | | | | | | | |
| Produkt/usługa/towar | | **Rok bieżący** | | **Rok 1** | | **Rok 2** | |
| Przychody | Koszty | Przychody | Koszty | Przychody | Koszty |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |
| **Razem** | |  |  |  |  |  |  |
| Produkt/usługa/towar | | **Rok 3** | | **Rok 4** | | **Rok 5** | |
| Przychody | Koszty | Przychody | Koszty | Przychody | Koszty |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |
| **Razem** | |  |  |  |  |  |  |
| Uwaga: poniżej należy wyjaśnić, na jakiej podstawie dokonano kalkulacji planowanych przychodów i kosztów w związku z realizowaną inwestycją: | | | | | | | |
|  | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **C. Informacje dotyczące wnioskodawcy** (*wypełnia osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą oraz każda z osób wchodzących w skład spółki cywilnej lub jawnej*) | | | | |
| Imię i nazwisko | |  | | |
| Adres zamieszkania | |  | | |
| Adres korespondencyjny (*wypełnić w przypadku gdy adres korespondencyjny jest inny niż adres zamieszkania*) | |  | | |
| Adres zameldowania | |  | | |
| Adres email | |  | | |
| Nr telefonu | |  | | |
| Seria i numer dowodu osobistego, data ważności | |  | | |
| Stan cywilny | |  | | |
| Małżeński ustrój majątkowy | | rozdzielność majątkowa  wspólność majątkowa ustawowa małżeńska | | |
| PESEL | |  | | |
| Wykształcenie | |  | | |
| Ilość osób na utrzymaniu | |  | | |
| Średni dochód na osobę w rodzinie liczony za ostatnie 3 m-ce | |  | | |
| Średnie miesięczne wydatki  w rodzinie: (w tym: opłaty, koszty utrzymania samochodu, wyżywienie, inne) | |  | | |
| Dotychczasowe doświadczenie zawodowe | |  | | |
| **Posiadany majątek (*nie ujęty w majątku firmy*) w tym:** | | | | |
| **Nieruchomości ( grunty, budynki, lokale w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)** | | | | |
| **Nr księgi wieczystej** | **Rodzaj/adres/powierzchnia** | | **Istniejące obciążenia** | **Szacowana wartość rynkowa (PLN)** |
|  |  | |  |  |
|  |  | |  |  |
|  |  | |  |  |
| **Środki transportu** | | | | |
| **Rodzaj/marka/model** | **Rok produkcji** | | **Ustanowione zastawy/przewłaszczenia** | **Szacowana wartość rynkowa (PLN)** |
|  |  | |  |  |
|  |  | |  |  |
| **Środki pieniężne na rachunkach bankowych** | | | | |
| **Nazwa banku** | **Nr rachunku** | | **Waluta** | **Kwota w złotych** |
|  |  | |  |  |
|  |  | |  |  |
|  |  | |  |  |
| Zaciągnięte kredyty, pożyczki, udzielone poręczenia oraz inne zobowiązania Wnioskodawcy *– nie ujęte w ewidencji firmy(aktualna kwota zadłużenia, ostateczny termin spłaty, wysokość raty)* | |  | | |
| Złożone wnioski o kredyt lub pożyczkę | |  | | |
| Czy zalega Pani/Pan ze spłatą zobowiązań wobec banków? *(proszę podać kwotę i termin zaległości)* | |  | | |
| Czy jest wobec Pani/ Pana prowadzone postępowanie egzekucyjne? | |  | | |
| Czy jest Pani/ Pan obciążony  z tytułu wyroków sądowych lub innych tytułów egzekucyjnych?  *(proszę podać kwotę obciążenia)* | |  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **D. OKREŚLENIE STATUSU MŚP Wnioskodawcy** | | | | | | | | | | | | |
| **D.1 DANE FINANSOWE I DANE DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA WNIOSKODAWCY** | | | | | | | | | | | | |
| **Przedsiębiorca** | | **Rok n[[18]](#footnote-18)(2023)** | | | | **Rok n-1 (2022)** | | | | **Rok n-2 (2021)** | | |
| **Nazwa** | | Liczba zatrudnionych  (RJR) | | Roczny obrót  (tys. euro) | Całkowity bilans roczny  (tys. euro) | Liczba zatrudnionych  (RJR) | Roczny obrót  (tys. euro) | | Całkowity bilans roczny  (tys. euro) | Liczba zatrudnionych  (RJR) | Roczny obrót  (tys. euro) | Całkowity bilans roczny  (tys. euro) |
| **Wnioskodawca** |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  |
| **Przedsiębiorstwa powiązane** |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  |
| **Przedsiębiorstwa Partnerskie** |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  |
| **RAZEM** | |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  |
| Na podstawie danych ujętych w tabeli należy określić status Wnioskodawcy/przedsiębiorstwa dla którego jest składane oświadczenie w punkcie D.2. STATUS MŚP. | | | | | | | | | | | | |
| **D.2 STATUS MŚP**  **Oświadczam, że zgodnie z definicją zawartą w załączniku nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.** | | | | | | | | | | | | |
| **Przedsiębiorstwo należy zaliczyć do kategorii[[19]](#footnote-19):** | | | **Mikroprzedsiębiorstw** | | | | |  | | | | |
| **Małych przedsiębiorstw** | | | | |  | | | | |
| **Średnich przedsiębiorstw** | | | | |  | | | | |
| **Dużych przedsiębiorstw** | | | | |  | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| ………………………………………………………………………… | |
| *Czytelny podpis i pieczęć wnioskodawcy /  osoby upoważnionej do podpisania wniosku* |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Oświadczenie Wnioskodawcy:** | | |  |
| **Oświadczam(y) że:** | **TAK** | **NIE** | **N/D** |
| Świadomy odpowiedzialności karnej wynikającej z art.297 Kodeksu Karnego (Dz. U. 88, poz.553 ze zm.) oświadczam, pod rygorem wypowiedzenia umowy pożyczki, że wszystkie udzielone informacje w powyższym kwestionariuszu osobowym są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym. |  |  |  |
| Jestem mikro/ małym/ średnim\* przedsiębiorcą w rozumieniu zapisów zawartych w Załączniku I do 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 (Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej L 187/1 z 26.06.2014 r., str.1). |  |  |  |
| Przedsięwzięcie finansowane Jednostkową Pożyczką będzie zlokalizowane na terenie Polski Wschodniej |  |  |  |
| Planowane przedsięwzięcie (Inwestycja Końcowa )nie prowadzi do degradacji lub znacznego pogorszenia stanu środowiska naturalnego. Zapewniam, że stosownie do charakteru realizowanej inwestycji:  -stosowane będą praktyki w zakresie zrównoważonych zamówień publicznych lub stosownych równoważnych rozwiązań przy zamawianiu towarów lub usług;  -realizacja inwestycji (i eksploatacja jej produktu/-ów) wpisze się w oszczędne gospodarowanie zasobami takimi jak energia, woda, ciepło, surowce, materiały, zmniejszenie ilości odpadów poprzez korzystanie z produktów, surowców i materiałów wytwarzanych lokalnie i sezonowych; pochodzących z recyklingu; wypożyczane sprzętu i urządzeń od innych zamiast kupowania nowych, stosowania produktów z wymiennymi elementami/częściami, żeby dłużej służyły;  -realizacja inwestycji prowadzona będzie w sposób zapewniający zachowanie i rozwój zielonej infrastruktury tj. drzew, krzewów, roślin zielnych itp.; w przypadku drzew należy stosować standardy ochrony w tym podczas prac budowlanych,  - realizowana inwestycja będzie łączyć zasady zrównoważonego rozwoju, estetyki i włączenia, zgodnie z ideą inicjatywy Nowy Europejski Bauhaus[[20]](#footnote-20) |  |  |  |
| Jestem osobą fizyczną / osoba prawną/ albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną |  |  |  |
| Nie ciąży na mnie/na nas obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego. |  |  |  |
| Nie jestem wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L, 2023/2831 z 15.12.2023), (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis). |  |  |  |
| Nie znajduję się w trudnej sytuacji w rozumieniu art.7 ust 1 lit.d Rozporządzenia PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie- - tzn. nie są przedsiębiorstwami znajdującymi się w trudnej sytuacji zdefiniowanymi w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności |  |  |  |
| Nie jestem podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym- ARR MARR S.A.[[21]](#footnote-21) |  |  |  |
| Nie posiadam zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych. |  |  |  |
| Nie podlegam 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. .z 2013r. poz. 885 z późn. Zm.), art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, |  |  |  |
| W przedmiocie objętym finansowaniem wnioskowaną pożyczką nie nastąpi podwójne – całkowite albo częściowego nakładanie się finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności. |  |  |  |
| Zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. A Rozporządzenia PE 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 wyrażam zgodę na przetwarzanie przez MARR, BGK i Instytucję Zarządzającą moich danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową, które podałem/łam dobrowolnie, w celu realizacji Umowy Pożyczki oraz Strategii, a w szczególności w celu monitorowania i kontroli realizacji celów Projektu, jak również na potrzeby promocji i informacji. |  |  |  |
| Zostałem poinformowany o przysługującym mi prawie żądania od administratora dostępu do danych osobowych, prawie do ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawie do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, prawie do przenoszenia danych, prawie do cofnięcia zgody w dowolnym momencie oraz prawie wniesienia skargi do organu nadzorczego. |  |  |  |
| Wyrażam zgodę na doręczenie przez Agencję Rozwoju Regionalnego „MARR” S.A. w Mielcu korespondencji drogą elektroniczną, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail korespondencyjny Wnioskodawcy wskazany we wniosku o udzielenie pożyczki. Odpowiadam za prawidłowość wskazanego do korespondencji adresu email Wnioskodawcy, za jego utrzymywanie i monitorowanie, zapewnienie jego sprawności technicznej, oraz za prawidłowe zabezpieczenie dostępu do adresu email przez osoby nieuprawnione. Jednocześnie przyjmuję do wiadomości, że ARR MARR S.A. nie bierze odpowiedzialności za niepowodzenie w dostarczeniu korespondencji na wskazany we wniosku adres email. |  |  |  |
| Wyrażam zgodę na przeprowadzanie przez Agencję Rozwoju Regionalnego „MARR” S.A. w Mielcu– w trakcie rozpatrywania wniosku o udzielenie pożyczki i/lub przed uruchomieniem środków pieniężnych – wizytacji mających na celu sprawdzenie zgodności ze stanem faktycznym danych zamieszczonych we wniosku o udzielnie pożyczki oraz w celu oceny proponowanych rzeczowych zabezpieczeń spłaty pożyczki, w miejscu w którym przedmiot zabezpieczenia się znajduje. |  |  |  |
| Nie posiadam wymagalnych wierzytelności stwierdzonych prawomocnym wyrokiem sądu i nie jest prowadzone przeciwko mnie postępowanie egzekucyjne i karno-skarbowe. |  |  |  |
| Nie jestem dłużnikiem niewypłacalnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia  28 lutego 2003 r. z późn. zm. Prawo upadłościowe i naprawcze, oraz, że nie toczy się w stosunku do mnie postępowanie upadłościowe ani naprawcze. |  |  |  |
| Nie zostałem prawomocnie skazany za składanie fałszywych zeznań, przekupstwo przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych |  |  |  |
| Osoby reprezentujące mnie są uprawnione do reprezentacji w rozumieniu przepisów prawa. |  |  |  |
| Osoby reprezentujące mnie nie figurują w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego ani nie orzeczono wobec nich zakazu prowadzenia działalności gospodarczej oraz, że nie toczy się postępowanie w tym przedmiocie. |  |  |  |
| Nie toczą się przeciwko mnie żadne postępowania prawne, mogące mieć negatywny wpływ na moją sytuację finansową i gospodarczą. |  |  |  |
| Wyrażam zgodę na pozostawienie dostarczonych do oceny wniosku dokumentów w posiadaniu Agencji Rozwoju Regionalnego MARR S.A., również w przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku. |  |  |  |
| Zgodnie z Rozporządzenia PE 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 (Dz. Urz. UE L 119, str. 1) oraz ustawą z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2010 Nr 81, poz.530 ze zm.) upoważniam Agencję Rozwoju Regionalnego MARR S.A. 39-300 Mielec, ul. Chopina 18 do pozyskiwania informacji dotyczących moich zobowiązań. |  |  |  |
| Zapoznałem/łam się z klauzulą informacyjną dotyczącą przetwarzania moich danych osobowych |  |  |  |
| Zobowiązuję się do niezwłocznego informowania Partnera Finansującego o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pośrednikowi Finansowemu przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie. |  |  |  |

|  |
| --- |
| \* niepotrzebne skreślić  …………………………………………. ………………………………………….  Miejscowość, data czytelny podpis Wnioskodawcy  **Klauzula informacyjna**  W związku z ubieganiem się o wsparcie w ramach instrumentu finansowego pod nazwą Instrument Finansowy – Pożyczka na rozwój Turystyki realizowanego w projekcie pn. „Pożyczki na rozwój turystyki w Polsce Wschodniej” (zwanym dalej Projektem) oferowanego przez Partnera Finansującego Agencję Rozwoju Regionalnego MARR S.A. (zwanego dalej Partnerem Finansującym), informujemy, że:   1. 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; 2. BGK wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, dostępnego pod adresem e-mail: [iod@bgk.pl](mailto: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 Polski Wschodniej 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 Programem Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 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 Polski Wschodniej 2021-2027 8. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do prawidłowego rozliczenia i zamknięcia Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 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. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ZAŁĄCZNIKI DO WNIOSKU** | | | | | | | | |
| * Przed złożeniem wniosku należy sprawdzić według listy poniżej, czy wniosek jest kompletny * Wszystkie kserokopie dokumentów muszą być potwierdzone za zgodność z oryginałem na każdej stronie przez osoby działające w imieniu Wnioskodawcy według zasad reprezentacji. * Dokumenty nie sporządzone przez Wnioskodawcę powinny być przedłożone do wglądu. * Wszystkie strony wniosku powinny być zaparafowane. * Wniosek powinien być podpisany przez osoby upoważnione do reprezentacji firmy – zgodne  z dokumentem rejestrowym. | | | | | | | | |
| **I.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE** | | **TAK** | | **NIE** | | **N/D** | |
| 1. | Oświadczenie o danych osobowych Wnioskodawcy oraz współmałżonka (w przypadku wspólności majątkowej) - załącznik **1.4.7** | |  | |  | |  | |
| 2. | Oświadczenie współmałżonka Wnioskodawcy*(jeżeli dotyczy)- załącznik* **1.4.11** | |  | |  | |  | |
| 3. | Dokument potwierdzający ustrój rozdzielności majątkowej (jeżeli dotyczy) | |  | |  | |  | |
| 4. | Upoważnienie do BIG – załącznik **1.4.9** | |  | |  | |  | |
| 5. | Dokument potwierdzający posiadany nr rachunku na który nastąpi wypłata pożyczki | |  | |  | |  | |
| 6. | Opinie banków o posiadanych kredytachbankowych(jeżeli dotyczy)  Opinie banków, w których Wnioskodawca korzysta z kredytu powinny zawierać następujące informacje:   * aktualne zadłużenie kredytowe, * terminowość spłaty dotychczas udzielanych kredytów, * obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi | |  | |  | |  | |
| 7. | Zaświadczenie z US o niezaleganiu z podatkami – ważne miesiąc od daty wystawienia (w oryginale) | |  | |  | |  | |
| 8. | Zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu ze składkami – ważne miesiąc od daty wystawienia (w oryginale; w przypadku spółki cywilnej dla spółki i każdego wspólnika oddzielnie) | |  | |  | |  | |
| 9. | Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach od środków transportowych – (jeżeli dotyczy; w oryginale) | |  | |  | |  | |
| 10. | Koncesja, zezwolenie – jeżeli w oparciu o nie prowadzona jest działalność gospodarcza (kserokopia) | |  | |  | |  | |
| 11. | Aktualne zaświadczenie z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (każdy ze wszystkich wspólników)/wypis z KRS | |  | |  | |  | |
| 12. | Akt notarialny umowy spółki z o.o., statut spółki akcyjnej, umowa spółki cywilnej itp. Wraz z aneksami wymienionymi lub tekst jednolity po zmianach | |  | |  | |  | |
| 13. | Uchwała władz spółki z.o.o, akcyjnej, o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie zobowiązania, chyba że umowa/statut spółki stanowi inaczej (kserokopia) | |  | |  | |  | |
| 14. | **Inne dokumenty -** ARR MARR S.A. ma prawo, w poszczególnych przypadkach, wymagać od Wnioskodawcy przedłożenia dodatkowych dokumentów poza wymienionymi powyżej, jeżeli uzna, ze jest to niezbędne do oceny danego wniosku w tym m.in. pozwolenia i uzgodnienia z organami terenowymi (kserokopia), pozwolenie na budowę przebudowę, rozbudowę (w przypadku budowy bądź modernizacji - projekt budowy)/warunki zabudowy/zgłoszenia robót budowlanych/projekt architektoniczny/inne wymagane decyzje administracyjne dt. realizacji Inwestycji Końcowej | |  | |  | |  | |
| **II.** | **DOKUMENTY ZWIĄZANE Z FORMĄ OPODATKOWANIA ORAZ PROWADZONĄ EWIDENCJĄ KSIĘGOWĄ** | | | | | | | |
| II.1 | **Pełna księgowość** | | | | | | | |
|  | Roczne sprawozdanie finansowe wraz z informacją dodatkową z działalności jednostki dołączone do rocznego sprawozdania finansowego (jeżeli jest sporządzane; kserokopia) za ostatnie trzy lata (zamknięte okresy obrachunkowe) | |  | |  | |  | |
|  | Raport i opinia z badania sprawozdania finansowego (jeżeli było sporządzane; kserokopia) | |  | |  | |  | |
|  | Spis z natury towarów (kserokopia stron otwarcia i zamknięcia remanentu) | |  | |  | |  | |
|  | PIT/CIT – rozliczenie roczne z potwierdzeniem odbioru Urzędu Skarbowego (kserokopia; w przypadku spółek – każdy ze wspólników oddzielnie): za ostatnie trzy lata (zamknięte okresy obrachunkowe) | |  | |  | |  | |
|  | Ewidencja środków trwałych (kserokopia) | |  | |  | |  | |
|  | Sprawozdanie finansowe – pełna księgowość - załącznik 1.4.3 | |  | |  | |  | |
| II.2 | **Książka przychodów i rozchodów** | | | | | | | |
|  | Deklaracja PIT – rozliczenie roczne z potwierdzeniem odbioru Urzędu Skarbowego(kserokopia; w przypadku spółek – każdy ze wspólników oddzielnie) - za ostatnie trzy lata (zamknięte okresy obrachunkowe) | |  | |  | |  | |
|  | Księga przychodów i rozchodów (podsumowanie zbiorcze książki przychodów i rozchodów w rozbiciu na poszczególne miesiące za rok 2021; 2022; 2023) | |  | |  | |  | |
|  | Spis z natury towarów (kserokopia stron otwarcia i zamknięcia remanentu) | |  | |  | |  | |
|  | Ewidencja środków trwałych (kserokopia) | |  | |  | |  | |
|  | Sprawozdanie finansowe – uproszczona księgowość załącznik 1.4.2 | |  | |  | |  | |
| II.3 | **Ryczałt ewidencjonowany** | | | | | | | |
|  | PIT 28 – rozliczenie roczne o wysokości uzyskanego przychodu i wysokości dokonanych odliczeń dla podmiotów objętych zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych z potwierdzeniem odbioru Urzędu Skarbowego(kserokopia) za ostatnie trzy lata(zamknięte okresy obrachunkowe) | |  | |  | |  | |
|  | Ewidencja zakupu i ewidencja sprzedaży – płatnicy VAT, pozostali ewidencja sprzedaży (kserokopia) | |  | |  | |  | |
|  | Spis z natury towarów (kserokopia stron otwarcia i zamknięcia remanentu) | |  | |  | |  | |
|  | Ewidencja środków trwałych (kserokopia) | |  | |  | |  | |
|  | Dowody wpłat podatku zryczałtowanego (za ostatnie 6 miesięcy) | |  | |  | |  | |
|  | Sprawozdanie finansowe – uproszczona księgowość załącznik 1.4.2 | |  | |  | |  | |
| II.4 | **Karta podatkowa** | | | | | | | |
|  | Decyzja wydana przez US ustalająca na dany rok podatkowy wysokość podatku dochodowego w formie karty podatkowej (kserokopia) | |  | |  | |  | |
|  | Dowody wpłat podatku (za ostatnie 6 miesięcy) | |  | |  | |  | |
|  | Sprawozdanie finansowe – uproszczona księgowość załącznik 1.4.2 | |  | |  | |  | |
| **III.** | **DOKUMENTY ZWIĄZANE Z PRZEDMIOTEM ZABEZPIECZEŃ** | | | | | | | |
| III.1 | **Hipoteka** | | | | | | | |
|  | Aktualny odpis z Księgi Wieczystej | |  | |  | |  | |
|  | Wypis z rejestru gruntów/wypis z kartoteki budynków - ważne miesiąc od daty wystawienia (w oryginale) | |  | |  | |  | |
|  | Wyrys z mapy ewidencyjnej lub mapy zasadniczej - ważne miesiąc od daty wystawienia (w oryginale) | |  | |  | |  | |
|  | Wycena nieruchomości (nie starsza niż 12 miesięcy) wykonana przez uprawnionego rzeczoznawcę ( do uzgodnienia) | |  | |  | |  | |
|  | Polisa ubezpieczeniowa nieruchomości, na której ma być ustanowiona hipoteka (kserokopia) wraz z potwierdzeniem opłacenia składki za ubezpieczenie | |  | |  | |  | |
|  | Oświadczenie osoby będącej dłużnikiem z tytułu zabezpieczenia (jeżeli dotyczy) – **załącznik nr 1.4.6** | |  | |  | |  | |
| III.2 | **Przewłaszczenie lub zastaw rejestrowy** | | | | | | | |
|  | Wykaz środków trwałych proponowanych na zabezpieczenie | |  | |  | |  | |
|  | Wykaz ruchomości proponowanych na zabezpieczenie | |  | |  | |  | |
|  | Zaświadczenie z Centralnego Rejestru Zastawów, czy przedmioty proponowane na zabezpieczenie nie są obciążone żadnym zastawem (w oryginale) | |  | |  | |  | |
|  | Polisa ubezpieczeniowa przedmiotu proponowanego na zabezpieczenie (kserokopia) wraz z potwierdzeniem opłacenia składki za ubezpieczenie | |  | |  | |  | |
|  | Wycena przedmiotu proponowanego na zabezpieczenie wykonana przez uprawnionego rzeczoznawcę (przy środkach używanych) lub faktura zakupu – przy nowych | |  | |  | |  | |
| **III.3** | **Poręczenie** | | | | | | | |
| III.3.1 | *Osoba fizyczna* | | | | | | | |
|  | Oświadczenie Poręczyciela /Współmałżonka Poręczyciela(i) – załącznik nr 1.4.1 | |  | |  | |  | |
|  | Dokument potwierdzający ustrój rozdzielności majątkowej (jeżeli dotyczy) | |  | |  | |  | |
|  | Dokument potwierdzający dane osobowe (imiona, nazwiska, PESEL) poręczyciela(i) i ich współmałżonków (przy wspólności majątkowej; ) lub oświadczenie o danych osobowych – **załącznik nr 1.4.7** | |  | |  | |  | |
|  | Zaświadczenie z zakładu pracy o wysokości wynagrodzenia i okresie zatrudnienia (w oryginale; nie starsze niż 30 dni) | |  | |  | |  | |
|  | Upoważnienie do BIG (poręczycieli) – **załącznik nr 1.4.9** | |  | |  | |  | |
| III.3.2 | *Podmiot gospodarczy* | | | | | | | |
|  | Oświadczenie Poręczyciela /Współmałżonka Poręczyciela(i) – (wymagane w przypadku przedsiębiorcy indywidualnego, spółek cywilnych i jawnych) - **załącznik nr 1.4.1** | |  | |  | |  | |
|  | Dokument potwierdzający ustrój rozdzielności majątkowej (jeżeli dotyczy) | |  | |  | |  | |
|  | Dokument potwierdzający dane osobowe (imiona, nazwiska, PESEL) poręczyciela(i) i ich współmałżonków (przy wspólności majątkowej; kserokopia) lub oświadczenie o danych osobowych – **załącznik nr 1.4.7** | |  | |  | |  | |
|  | Aktualne zaświadczenie z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (każdy ze wszystkich wspólników)/wypis z KRS | |  | |  | |  | |
|  | PIT/CIT – rozliczenie roczne z potwierdzeniem odbioru Urzędu Skarbowego (kserokopia) | |  | |  | |  | |
|  | Informacja księgowa o wysokości osiągniętych przychodów, poniesionych kosztach oraz wyniku finansowym za ostatni rozliczony miesiąc roku bieżącego (podsumowanie KPiR lub rachunek zysków i strat) – kserokopia | |  | |  | |  | |
|  | Zaświadczenie z US o niezaleganiu z podatkami – ważne miesiąc od daty wystawienia (w oryginale) | |  | |  | |  | |
|  | Zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu ze składkami – ważne miesiąc od daty wystawienia (w oryginale) | |  | |  | |  | |
|  | Upoważnienie do BIG (poręczycieli – podmiot gospodarczy, właściciela/wspólników spółki) – **załącznik nr 1.4.9** | |  | |  | |  | |
| **III.4** | **Blokada rachunku lokaty terminowej** | | | | | | | |
|  | Zaświadczenie z banku o wysokości środków zgromadzonych na lokacie i terminie zapadalności lokaty | |  | |  | |  | |
|  | Oświadczenie osoby będącej dłużnikiem z tytułu zabezpieczenia (jeżeli dotyczy) – **załącznik nr 1.4.6 do wniosku** | |  | |  | |  | |
| **IV.** | | **Dokumenty związane z pomocą de minimis** | | | | | | |
| 1. | | Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis– **załącznik nr 1.4.4 do wniosku** | |  | |  | |  |
| 2. | | Oświadczenie Wnioskodawcy o otrzymanej/ nieotrzymanej pomocy de minimis **- załącznik nr 1.4.5 do wniosku** | |  | |  | |  |
| **V.** | | **Pozostałe załączniki** | | | | | | |
| 1. | | Oświadczenie o spełnieniu kryteriów MŚP- **załącznik nr 1.4.8 do wniosku**  \*W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do oświadczonego statusu przez przedsiębiorcę ARR MARR S.A. może zażądać dostarczenia dodatkowych dokumentów w postaci np. deklaracji ZUS P DRA, ZUS RCA ZUS IWA, ZUS- 03; PIT 4 R, GUS Z-06 wydruków z programu kadrowo-płacowego niezbędnych do potwierdzenia/ zweryfikowania statusu MŚP przedsiębiorcy | |  | |  | |  |
| 2. | | Oświadczenie dt. wpływu realizacji Inwestycji Końcowejna zachowanie zgodności z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej oraz z prawami i wolnościami Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych- **załącznik do wniosku 1.4.12** | |  | |  | |  |
| 3. | | Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym **- załącznik 1.4.10 do wniosku** | |  | |  | |  |
| 4. | | Wniosek o ustalenie indywidualnego harmonogramu spłat*(jeżeli dotyczy)-* **załącznik do wniosku1.4.13** | |  | |  | |  |
| 5. | | Oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia (Czarna lista) **- załącznik do wniosku 1.4.14** | |  | |  | |  |
| 6. | | Oświadczenie (PEP)dot. zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego, byciu członkiem rodziny (osoba pozostająca we wspólnym pożyciu) lub bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne **- załącznik do wniosku 1.4.15** | |  | |  | |  |

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

data i podpis osoby weryfikującej

1. EPC– Jednostka przeliczeniowa służąca do ustalania stanu zatrudnienia pracowników zatrudnionych na umowy o pracę. Jeden ekwiwalent pełnego czasu pracy (w skrócie EPC) oznacza jeden osobo-rok pracy pełnoetatowej. Należy wskazać średnio-roczne zatrudnienie przed rozpoczęciem realizacji projektu uwzględniając wszystkie pracujące osoby z okresu ostatnich 12 miesięcy przed miesiącem złożenia wniosku. [↑](#footnote-ref-1)
2. Liczba miejsc pracy wyrażona w średnich rocznych ekwiwalentach pełnego czasu pracy (EPC) utworzonych w ramach działalności wspieranej przez projekt. Nowe stanowiska muszą być obsadzone i mogą być w pełnym wymiarze godzin, w niepełnym wymiarze godzin lub powtarzać się sezonowo. Wolne stanowiska nie są liczone. Ponadto oczekuje się, że nowo utworzone stanowiska zostaną utrzymane przez ponad rok po zakończeniu projektu. Wskaźnik jest obliczany jako różnica między rocznymi EPC obsadzonymi przed rozpoczęciem projektu i rok po zakończeniu projektu w ramach wspieranej działalności. Roczne EPC definiuje się jako stosunek godzin pracy przepracowanych efektywnie w ciągu roku kalendarzowego podzielony przez całkowitą liczbę godzin umownie przepracowanych w tym samym okresie przez osobę lub grupę. Zgodnie z konwencją dana osoba nie może wykonywać więcej niż jednego EPC rocznie. Liczba godzin umownie przepracowanych ustalana jest na podstawie normatywnych/ustawowych godzin pracy zgodnie z krajowym ustawodawstwem. Osoba pracująca w pełnym wymiarze czasu pracy zostanie zidentyfikowana w odniesieniu do jej statusu zatrudnienia i rodzaju umowy (pełny lub niepełny etat). Wskaźnik ten nie powinien być stosowany do uwzględnienia miejsc pracy dla naukowców. [↑](#footnote-ref-2)
3. Wnioskodawca zobowiązuje się do utrzymania zadeklarowanych miejsc pracy przez ponad rok po zakończeniu Inwestycji Końcowej ( data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru w zależności co występuje później). [↑](#footnote-ref-3)
4. według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego) [↑](#footnote-ref-4)
5. Pomoc de minimis zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L, 2023/2831 z 15.12.2023), [↑](#footnote-ref-5)
6. Działanie FEPW.05.01 Zrównoważona turystyka - Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027. Wsparcie zostanie przeznaczone na tworzenie ponadregionalnych produktów (szlaków) turystycznych (łączących podmioty z min. 2 województw PW+), na bazie walorów historycznych, kulturowych, przyrodniczych i krajobrazowych, o istotnym znaczeniu dla rozwoju społeczno-gospodarczego makroregionu, a przede wszystkim lokalnych społeczności w korytarzu szlaków [↑](#footnote-ref-6)
7. Branże pokrewne – wszelkiego rodzaju usługi z których potencjalnie mogą skorzystać turyści, bezpośrednio związane z miejscem lub obiektem odwiedzanym przez turystów. Będzie to np. działalność sportowa, rozrywkowa lub rekreacyjna – boiska, ujeżdżalnie, pływalnie, itp. [↑](#footnote-ref-7)
8. Zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 **Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podpisania umowy inwestycyjnej/umowy pożyczki.** **Nie ma możliwości udzielenia pożyczki na rzecz fizycznie ukończonych lub w pełni wdrożonych elementów Inwestycji Końcowej.**  [↑](#footnote-ref-8)
9. Polska Wschodnia obejmuje obszar 6 województw: lubelskiego, podkarpackiego, podlaskiego, świętokrzyskiego, warmińsko-mazurskiego i regionalnej części województwa mazowieckiego (region statystyczny mazowiecki regionalny – NUTS-2 – to powiaty: ciechanowski, mławski, płoński, pułtuski, żuromiński, makowski, ostrołęcki, ostrowski, przasnyski, wyszkowski, m. Ostrołęka, białobrzeski, kozienicki, lipski, przysuski, radomski, szydłowiecki, zwoleński, m. Radom, gostyniński, płocki, sierpecki, m. Płock, garwoliński, siedlecki, łosicki, sokołowski, węgrowski, m. Siedlce, grójecki, sochaczewski, żyrardowski) [↑](#footnote-ref-9)
10. **Innowacja produktowa** – produkt lub usługa, które są nowe lub znacząco ulepszone w zakresie swoich cech lub zastosowań (np. specyfikacja techniczna, komponenty, materiały, trwałość lub inne cechy funkcjonalne); [↑](#footnote-ref-10)
11. **Innowacja procesowa** to wdrożenie nowego lub znacząco ulepszonego procesu produkcyjnego, metody dystrybucji lub działalności wspierającej; [↑](#footnote-ref-11)
12. **Innowacja marketingowa** – wdrożenie nowej koncepcji lub strategii marketingowej, która różni się istotnie od dotychczasowych metod marketingowych przedsiębiorstwa i która nie była wcześniej stosowana. Wymaga ona znaczących zmian w projekcie lub opakowaniu produktu, lokowaniu produktu, promocji produktu lub cenie; [↑](#footnote-ref-12)
13. **Innowacja organizacyjna** – nowa metoda organizacyjna w praktykach biznesowych przedsiębiorstwa (w tym w zarządzaniu wiedzą). Innowacja organizacyjna musi być wynikiem strategicznych decyzji kierownictwa oraz musi być wdrażana przy wsparciu projektu; [↑](#footnote-ref-13)
14. należy podać planowany termin rozpoczęcia i zakończenia przedsięwzięcia uwzględniając wymagany 180-dniowy termin rozliczenia otrzymanych środków (w uzasadnionych przypadkach i na wniosek wnioskodawcy termin rozliczenia otrzymanych środków może uleć wydłużeniu o kolejne 90 dni) [↑](#footnote-ref-14)
15. udział pożyczki w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić do 100% jego wartości [↑](#footnote-ref-15)
16. **Zakup pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego może zostać sfinansowany z Pożyczki pod następującymi warunkami:**

    1) środek transportu spełniający warunki dla ekologicznie czystego pojazdu, określone w art. 4 pkt 4 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE z dnia 23 kwietnia 2009 r. w sprawie promowania ekologicznie czystych pojazdów transportu drogowego w celu wsparcia mobilności niskoemisyjnej (Dz.U. L 120 z 15.5.2009),

    2) środek transportu fabrycznie nowy lub używany (nie więcej niż 5-cio letni), tj.: samochód z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony, przeznaczony do przewozu ładunków lub osób, w związku z prowadzaniem działalności turystycznej,

    3) przez MŚP prowadzące **działalność gospodarczą w Polsce Wschodniej**, oraz posiadające na terenie Polski Wschodniej: siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w KRS) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do CEIDG

    4) MŚP nie prowadzi działalności zarobkowej w zakresie drogowego transportu towarów, a nabywany pojazd nie jest przeznaczony do transportu drogowego towarów. [↑](#footnote-ref-16)
17. przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej na które zostało przyznane finansowanie- do maksymalnej wysokości 50% wartości pożyczki [↑](#footnote-ref-17)
18. Przez rok „n” należy rozumieć ostatni zamknięty okres obrotowy. W przypadku przedsiębiorstw nowoutworzonych, działających krócej niż rok dane pochodzą z oceny dokonanej w dobrej

    wierze zgodnie z zasadami najlepszej praktyki w trakcie roku obrotowego. Dane finansowe powinny być wyrażone w euro i przeliczone według średniego kursu ogłoszonego przez NBP w

    ostatnim dniu roku obrotowego (31.12.2021 – 4.5994PLN; 30.12.2022 - 4.6899 PLN; 29.12.2023 r. - 4,3480 ) [↑](#footnote-ref-18)
19. **mikroprzedsiębiorstwo** - przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż **10** pracowników i którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza **2** milionów EUR.

    **małe przedsiębiorstwo** - przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż **50** pracowników i którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza **10** milionów EUR.

    **średnie przedsiębiorstwo** - przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż **250** pracowników i którego roczny obrót nie przekracza **50** milionów EUR a/lub całkowity bilans roczny nie przekracza **43** milionów EUR.

    Przedsiębiorstwo może zostać zaliczone do odpowiedniej kategorii, jeżeli spełnia kryterium dot. zatrudnienia i jednocześnie spełnia co najmniej jedno z dwóch pozostałych kryteriów finansowych przez dwa kolejne okresy z rzędu. Jeżeli w latach n i n-1 dane przedsiębiorstwa nie pozwalają na zakwalifikowanie do jednej i tej samej kategorii przez dwa następujące po sobie okresy obrachunkowe, wówczas może zaistnieć konieczność przedstawienia danych za okresy historyczne, tzn. lata n-2, n-3. [↑](#footnote-ref-19)
20. https://new-european-bauhaus.europa.eu/index\_en?prefLang=pl [↑](#footnote-ref-20)
21. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Partnerem Finansującym- ARR MARR S.A. lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Partnera Finansującego lub osobami wykonującymi w imieniu Partnera Finansującego czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorów, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, [↑](#footnote-ref-21)