**WNIOSEK O POŻYCZKĘ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| miejscowość | data | nazwa Wnioskodawcy |
| siedziba (adres): |  |
|  |  |  |
| NIP | telefony | e-mail |

|  |
| --- |
| **Wnioskuję o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka inwestycyjna dla RWS** |
| **w wysokości:** |  | złotych |
| **z przeznaczeniem na realizację Inwestycji Końcowej szczegółowo opisanej w biznes planie** |
| na okres: |  | miesięcy, w tym: |  | miesięcy karencji w spłacie kapitału |
| oprocentowaną na warunkach: *(zaznaczyć właściwe)* |
| korzystniejszych niż rynkowe z pomocą de minimis | korzystniejszych niż rynkowe z regionalną pomocą inwestycyjną | rynkowych |
| z wypłatą jej na rachunek Wnioskodawcy: |  |
| lub w innej formie określonej w Regulaminie udzielania pożyczek, |
| której prawnym zabezpieczeniem będzie: |
| - weksel własny in blanco (obowiązkowo) oraz poręczenie wekslowe nastepujących osób fizycznych: |
| 1. ………………………………………………………………………….(imię i nazwisko Poręczyciela) | 2. ………………………………………………………………………….(imię i nazwisko Poręczyciela) |
| 3. ………………………………………………………………………….(imię i nazwisko Poręczyciela) | 4. ………………………………………………………………………….(imię i nazwisko Poręczyciela) |
| - oraz następujące prawne zabezpieczenie: |
| lp. | rodzaj zabezpieczenia | wartość |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |

## ***BIZNES PLAN***

# *Każdorazowo należy rozszerzyć wypełniane pole według potrzeb lub do sugerowanego w opisie limitu. W przypadku dołączenia dodatkowych informacji w formie załączników należy w odpowiednim polu poinformować o tym fakcie. Należy parafować każdą stronę wniosku.*

# Część A Informacje o Wnioskodawcy

# I. *Dane o Wnioskodawcy*

|  |
| --- |
| Status przedsiębiorstwa *(zgodnie z odrębnie przedstawianym dokumentem)*: |
| mikroprzedsiębiorstwo | małe przedsiębiorstwo | średnie przedsiębiorstwo |
| 🞎 | 🞎 | 🞎 |
| Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym: |
| pełna księgowość | książka przychodów i rozchodów | ryczałt ewidencjonowany | karta podatkowa |
| 🞎 | 🞎 | 🞎 | 🞎 |
| Właściciel / Udziałowcy / Akcjonariusze Wnioskodawcy: |
| Imię i nazwisko/nazwa firmy | % własności | % praw głosu |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Udziały w innych podmiotach gospodarczych: |
| Należy wykazać posiadane przez Wnioskodawcę oraz odrębnie dla każdego z Właścicieli / Udziałowców / Akcjonariuszy udziały w innych podmiotach *(m.in.: dane właściciela, firmę, % głosów, % udziałów)*. |
|  |
| Wielkość zatrudnienia: Ilu pracowników zatrudniasz obecnie? |  |
| w tym: | kobiety: |  | mężczyźni: |  |

**II. *Wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz udzielonych poręczeń***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa banku / rodzaj zadłużenia | Kwota | Aktualne zadłużenie | Termin spłaty | Miesięczna rata | Prawne zabezpieczenie |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**III. *Wykaz leasingów***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Leasingodawca / przeznaczenie | Kwota | Aktualne zadłużenie | Termin spłaty | Miesięczna rata | Prawne zabezpieczenie |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**IV. *Informacja o głównych składnikach majątku***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rodzaj *(nieruchomości – nr KW,ruchomości, w tym pojazdy – nr rej., inne)* | Wartość | Obciążenia *(hipoteka, zastaw, na rzecz kogo, kwota)* |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**V. *Charakterystyka działalności Wnioskodawcy***

|  |
| --- |
| Charakterystyka dotychczasowej działalności, w tym opis produktu/usługi i ich główne cechy i zalety*(maks. 1 strona A4)* |
|  |
| Przedstawienie rynku działania Wnioskodawcy |
| Odbiorcy produktów/usług *(m.in.: kto?, klient indywidualny, hurtowy?, udział w %, z jakiego obszaru?, forma i termin rozliczeń; wielkość popytu –wielkości liczbowe)*, posiadane umowy z odbiorcami, zamówienia *(opisać)*; sezonowość działalności *(opisać jeśli dotyczy)* |
|  |
| Dostawcy *(np. rozproszeni, wielu, główni, dominujący; struktura % dostaw, forma i termin rozliczeń)*, posiadane umowy z dostawcami, podwykonawcami, zamówienia *(opisać kluczowe)* |
|  |
| Główni konkurenci na rynku *(ilu występuje na obszarze działania Wnioskodawcy; ich wielkość; nasycenie rynku; opisać słabości i przewagi nad konkurencją)* |
|  |

## ***Część B Informacje dotyczące proponowanej do finansowania Inwestycji Końcowej***

# I. *Lokalizacja, PKD i planowane daty realizacji Inwestycji Końcowej*

|  |  |
| --- | --- |
| Inwestycja Końcowa jest zlokalizowana na terenie Regionu Warszawskiego Stołecznego(RWS to powiaty: grodziski, legionowski, miński, nowodworski, otwocki, piaseczyński, pruszkowski, warszawski zachodni, wołomiński oraz m.st. Warszawa) | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| adres: |  |
| Rodzaj prowadzonej działalności Wnioskodawcy (PKD), która dotyczy Inwestycji Końcowej: |  |
| Planowane daty: | rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia: |  | zakończenia realizacji przedsięwzięcia: |  |

# II. *Typ i cel Inwestycji Końcowej*

|  |
| --- |
| Wnioskowana pożyczka finansować ma następujący typ i cel Inwestycji Końcowej: *(należy zaznaczyć właściwe)* |
| **wdrożenie innowacji** | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| **wdrożenie wyników prac badawczo – rozwojowych** | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| **wykorzystanie nowoczesnych rozwiązań TIK** | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| poprzez: *(należy zaznaczyć właściwe)* |
| rozbudowę przedsiębiorstwa związaną w szczególności z wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów i usług (innowacja produktowa) | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| zasadniczą zmianę procesu produkcyjnego (m.in. przejścia z modelu liniowego na cyrkularny i redukowanie masy odpadów) lub zmianę w sposobie świadczenia usług (innowacja procesowa), a także towarzyszące im innowacje organizacyjne lub marketingowe | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| rozwój produktów i usług opartych na TIK(w tym m.in. sprzedaż produktów i usług w Internecie, tworzenie i udostępnianie usług elektronicznych, optymalizację procesów ułatwiających zarządzanie przedsiębiorstwem, współpracę pomiędzy przedsiębiorstwami poprzez zastosowanie rozwiązań informatycznych) (odpowiednio innowacja produktowa lub procesowa) | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| wdrożenie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych w przedsiębiorstwie (np. digitalizacja procesów) (innowacja procesowa) | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| **wsparcie prowadzenia i rozwoju działalności przedsiębiorstw, w tym modyfikacji lub wprowadzania nowych modeli biznesowych poprzez kompleksową realizację[[1]](#footnote-1)**:(w ramach realizacji projektu kompleksowego, Pożyczką będzie objęty komponent wdrożeniowy wynikający wprost z przeprowadzonej przez IOB usługi doradczej) | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| Inwestycji Końcowej z zastosowaniem mechanizmu popytowego | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| Inwestycji Końcowej polegającej na wprowadzeniu nowoczesnych rozwiązań umożliwiających redukcję kosztów działalności rynkowej w przedsiębiorstwie wynikającą m.in. z mniejszego zużycia energii lub efektywnego wykorzystania surowców | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| **Uzasadnienie zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z typem Inwestycji Końcowej:***(w tym: opis Inwestycji Końcowej i sposobu realizacji przez Inwestycję powyższego Celu oraz Typu Inwestycji z uzasadnieniem poniesienia wydatków i uwzględnieniem założeń leżących u podstaw planowanych przychodów i kosztów Wnioskodawcy w związku z realizowaną Inwestycją) (maks. 1 strona A4)* |
|  |

|  |
| --- |
| **Wnioskodawca potwierdzi realizację Celu finansowania** poprzez przekazanie\*) Pożyczkodawcy:(*należy zaznaczyć wszystkie właściwe, minimum 2*) |
| 🞎 | oferty Wnioskodawcy w postaci ulotki, plakatu, folderu promocyjnego, ogłoszeń itp. |
| 🞎 | oferty Wnioskodawcy na stronie internetowej |
| 🞎 | faktury sprzedaży |
| 🞎 | opisanej dokumentacji fotograficznej |
| 🞎 | umowy sprzedaży |
| 🞎 | dokumentów potwierdzających odbiór urządzeń itp. |
| 🞎 | dokumentów potwierdzających wdrożenie wyników prac B + R |
| 🞎 | inne dokumenty – należy poniżej wymienić jakie: |
|  |
| *\*) w terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki* |

# III. *Regionalne inteligentne specjalizacje (RIS)*

|  |  |
| --- | --- |
| Realizowana Inwestycja Końcowa wpisuje się w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację (RIS[[2]](#footnote-2)) |  🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| *\*) wymagany poniżej szczegółowy opis w jaki sposób Inwestycja Końcowa wpisuje się w RIS* |
|  |

# IV. *Wyniki prac badawczo - rozwojowych*

|  |  |
| --- | --- |
| Realizowana Inwestycja Końcowa dotyczy wdrożenia wyników prac badawczo-rozwojowych |  🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| *\*) wymagane poniżej przedstawienie wyników wdrażanych prac B+R, ich liczby wraz z opisem sposobu ich wdrożenia* |
|  |

# V. *Finansowanie kapitału obrotowego*

|  |  |
| --- | --- |
| Wnioskowana pożyczka obejmuje finansowanie kapitału obrotowego, którego przeznaczenie jest bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Wnioskodawcy |  🞎 TAK**\*)** 🞎 NIE |
| *\*) należy poniżej szczegółowo uzasadnić finansowanie kapitału obrotowego oraz opisać typy planowanych wydatków wraz z podaniem kwot (maks. do 30% pożyczki)* |
|  |

# V. *Wskaźniki specyficzne dla Instrumentu Finansowego*

|  |
| --- |
| Realizacja wskazanej do finasowania Inwestycji Końcowej spowoduje: |
| - wprowadzenie w przedsiębiorstwie następujących innowacji: *(należy zaznaczyć właściwe oraz, gdy zaznaczono „TAK” wpisać liczbę wprowadzanych innowacji)* |
| produktowa | 🞎 TAK 🞎 NIE | w liczbie: |  |
| procesowa | 🞎 TAK 🞎 NIE | w liczbie: |  |
| marketingowa | 🞎 TAK 🞎 NIE | w liczbie: |  |
| organizacyjna | 🞎 TAK 🞎 NIE | w liczbie: |  |
| - osiągnięcie przychodów ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów / usług w zł: (dotyczy okresu 12 miesięcy po wypłacie całkowitej kwoty pożyczki) | ……………………... zł🞎 nie dotyczy |

# VI. *Zaawansowanie Inwestycji Końcowej*

|  |  |
| --- | --- |
| Łączny koszt Inwestycji Końcowej przekracza 500.000,00 EUR | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| Wartość przedsięwzięcia (Inwestycji Końcowej) stanowi suma podanych niżej dotychczasowych nakładów oraz podanych w pkt VII planowanych wydatków: ze środków wnioskowanej pożyczki oraz pozostałych. |
| Aktualne zaawansowanie Inwestycji Końcowej *(opisać wykonane prace, zawarte umowy itp.)* |
|  |
| Lp. | Dotychczasowe nakłady | Kwota brutto (PLN) | Termin realizacji | Źródła finansowania(środki własne, inne –jakie?) |
| 1. |   |   |   |  |
| 2. |   |   |   |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Razem dotychczasowe nakłady |   |   |

# VII. *Specyfikacja i harmonogram wydatków w ramach Inwestycji oraz źródła ich finansowania*

# *Zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej*

# *Planowane wydatki ze środków wnioskowanej pożyczki (koszty kwalifikowalne)*

# do poniesienia i udokumentowania w terminie 180 dni od dnia wypłaty pierwszej kwoty w ramach pożyczki

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Planowane wydatki (do przeniesienia do Umowy Inwestycyjnej) | Kwota brutto (PLN) |
| 1. |   |   |
| 2. |   |   |
| 3. |   |   |
| 4. |   |   |
| 5. |   |   |
| … |   |   |
| Razem planowane wydatki |   |

# *Planowane pozostałe wydatki oraz źródła ich finansowania*

do poniesienia i udokumentowania w terminie 180 dni od dnia wypłaty pierwszej kwoty w ramach pożyczki

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Planowane wydatki | Kwota brutto (PLN) | Planowany termin wydatkowania | Źródła finansowania(środki własne, inne – wpisać jakie?) |
| 1. |   |   |   |  |
| 2. |   |   |   |  |
| 3. |   |   |   |  |
| 4. |   |   |   |  |
| 5. |   |   |   |  |
| … |   |   |   |  |
| Razem planowane wydatki |   |   |

**Uwaga:**

* Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

# Część C *Zgodność Inwestycji Końcowej z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | TAK | NIE |
| w związku z realizacją Inwestycji Końcowej będę przestrzegał/a zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, w tym zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | TAK | NIE |
| działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie jest dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiekolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną. |  |  |

# Część D *Oświadczenia Wnioskodawcy*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | TAK | NIE |
| W przedmiocie objętym finansowaniem wnioskowaną pożyczką nie wystąpi przypadek więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków przedstawianych do rozliczenia wnioskowanej pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia). |  |  |
| Nie pozostaję w stanie upadłości, pod zarządem komisarycznym lub nie znajduję się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania układowego z wierzycielami oraz nie znajduję się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie. |  |  |
| 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. |  |  |
| Nie podlegam wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do mojej reprezentacji |  |  |
| Nie jestem wykluczony/a, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13.12.2023 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. |  |  |
|  nie dotyczy |
| Inwestycja Końcowa nie jest objęta wkluczeniami 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 - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną. |  |  |
|  nie dotyczy |
| Zgodnie z art. 14 Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. nie dokonałem/am ani nie dokonam przeniesienia Inwestycji - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną. |  |  |
|  nie dotyczy |
| Nie zachodzą między mną/reprezentowanym przeze mnie podmiotem a Polską Fundacją Przedsiębiorczości, bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym. |  |  |
| Nie zostałem/am prawomocnie skazany/a 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 żadna z osób będących członkami organów zarządzających bądź wspólnikami reprezentowanego przez mnie podmiotu nie została prawomocnie skazana za powyższe przestępstwa. |  |  |
| Nie posiadam zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych. |  |  |
| Wszystkie informacje, które zawarłem/am w niniejszym wniosku i dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe oraz zapoznałem/am się z *Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka inwestycyjna dla RWS.* |  |  |

# Część E *Podpis Wnioskodawcy*

Data wpływu: ..............................................

Wniosek przyjął: ..........................................

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

*(pieczęć i podpis Wnioskodawcy)*

1. W ramach kompleksowej Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca realizuje projekt polegający na wdrożeniu nowego
lub zmodyfikowanego modelu biznesowego w oparciu o rekomendacje wynikające z przeprowadzanych usług doradczych
przez mazowieckie akredytowane Instytucje Otoczenia Biznesu (IOB). Lista mazowieckich akredytowanych IOB jest dostępna pod linkiem https://innowacyjni.mazovia.pl/dzialania/instytucje-otoczenia-biznesu/akredytacja-iob-2.html [↑](#footnote-ref-1)
2. Zgodnie z Regionalną Strategią Innowacji dla Mazowsza do 2030 roku, dostępną na stronie: Regionalna Strategia Innowacji dla Mazowsza do 2030 roku (mazovia.pl) (dostęp z dnia 27.05.2024r.). [↑](#footnote-ref-2)