

Data złożenia kompletnego wniosku

--	--	--	--	--	--	--	--	--

Nr/...../...../.....

1. Informacje o firmie:

Pełna nazwa firmy	
Adres siedziby firmy	
Telefon stacjonarny / kom. /fax	
e-mail / adres www	
REGON	
NIP	
Wielkość przedsiębiorstwa	☐ mikropodsiębiorstwo ☐ małe przedsiębiorstwo ☐ średnie przedsiębiorstwo
Forma prawna	☐ osoba fizyczna ☐ spółka cywilna ☐ spółka jawna ☐ spółka z o.o. ☐ spółka akcyjna ☐ inna
Forma opodatkowania	☐ pełna księgowość ☐ ryczałt ewidencjonowany ☐ podatkowa księga przychodów i rozchodów ☐ karta podatkowa
Prowadzenie księgowości i przechowywanie dokumentów	☐ w siedzibie firmy ☐ w biurze rachunkowym, adres:
Podatnik VAT	☐ TAK ☐ NIE
Nazwa Banku, w którym prowadzony jest rachunek bankowy	
Nr rachunku bankowego:	

Dane właściciela/i firmy / osób upoważnionych do reprezentowania firmy:

Imię i nazwisko właściciela / osób upoważnionych do reprezentowania firmy	Adres zameldowania / zamieszkania	PESEL	Seria i nr dowodu osobistego	nr tel.	Stan cywilny	Rozdzielność majątkowa	% własności
						TAK/NIE	
						TAK/NIE	
						TAK/NIE	

CZEŚĆ II. CHARAKTERYSTYKA POŻYCZKI

1. Forma pożyczki i okres spłaty:

Kwota pożyczki w złotych		Słownie:	
Okres spłaty pożyczki (do 60 m-cy)		Okres karencji w spłacie kapitału (max 6 m-cy)	 Uzasadnienie:

2. Przeznaczenie finansowania (Cele inwestycji):

☐ przedsięwzięcia zwiększające zastosowanie innowacji w przedsiębiorstwach (MŚP)
☐ przedsięwzięcia rozwojowe i inwestycje przedsiębiorstw (MŚP), przyczyniające się do zwiększenia ich konkurencyjności

POWYŻSZE CELE PLANUJĘ REALIZOWAĆ W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZECZ:

☐ wprowadzanie przez MŚP innowacyjnych produktów i procesów oraz usług
☐ rozwój/rozbudowa istniejącego przedsiębiorstwa
☐ inwestycje w sprzęt produkcyjny, nowoczesne maszyny i urządzenia prowadzące do zwiększenia skali działalności firmy lub wzrostu zasięgu oferty firmy

3. Przewidywane wydatki na inwestycje oraz źródła ich finansowania:

I.p.	Rodzaj wydatku	Przewidywany koszt (netto/brutto) ¹	Źródło finansowania /pożyczka SSIG, śr. własne/	Środki będą zakupione od osoby bliskiej ²
				TAK/NIE
				TAK/NIE
				TAK/NIE
				TAK/NIE
				TAK/NIE
				TAK/NIE

Oświadczam, że w ramach przewidzianych wydatków nie nastąpi nakładanie się finansowania na cele, na które uzyskano dofinansowanie ze środków EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, oraz że cele, o które ubiegam się nie są i nie będą dofinansowane z w/w źródeł.

.....
czytelny podpis/pieczętka

4. Proponowane formy zabezpieczenia pożyczki:

- a) Weksel własny in blanco - OBOWIĄZKOWO
- b) Poręczenie wekslowe (proponowane osoby):
- c) Hipoteka na nieruchomości (jakiej, nr KW, wartość):
- d) Poręczenie instytucji poręczeniowej lub innej osoby prawnej:
- e) Blokada środków na rachunku bankowym (bank, kwota lokaty, waluta):.....
- f) Gwarancja bankowa:
- g) Inne zabezpieczenia przewidziane w Kodeksie Cywilnym:.....

¹ Niepotrzebne skreślić. Należy podać wartość inwestycji w kwotach netto lub brutto uwzględniając możliwość odzyskania VAT.

² Zgodnie z Regulaminem udzielania pożyczek §6 pkt. 4 lit. q, r

CZĘŚĆ III. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTWA:

1. Charakterystyka firmy i opis przedsięwzięcia finansowanego z wnioskowanej pożyczki (w przypadku braku miejsca w rubrykach poniżej, można dołączyć załącznik)

a) krótka charakterystyka działalności firmy

.....

.....

.....

.....

b) dotychczasowe produkty/usługi

.....

.....

.....

c) opis i uzasadnienie przedsięwzięć finansowanych ze środków pożyczki, wyszczególnionych w pkt. 2 wniosku

.....

.....

.....

.....

d) opis przewidywanych korzyści

.....

.....

.....

.....

2. Zatrudnienie i personel:

- a) Osoby zatrudnione na umowę o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy³:
- b) Osoby zatrudnione na umowę o pracę w niepełnym wymiarze:
- c) Osoby zatrudnione na podstawie umów zlecenie i/lub umów o dzieło:

3. Majątek trwały i obrotowy (przy osobach prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą bądź wspólnikach spółek cywilnych należy podać majątek przedsiębiorstwa i prywatny):

a) Nieruchomości:

Rodzaj nieruchomości	Adres	Nr księgi wieczystej	Wartość	Istniejące obciążenie	Współwłaściciele

³ Zatrudnienie w oparciu o Kodeks Pracy

b) Ruchomości (w tym: środki transportu, maszyny i urządzenia, inne wartościowe przedmioty):

Rodzaj ruchomości oraz oznaczenie identyfikujące	Adres	Rok produkcji	Wartość	Istniejące obciążenie	Współwłaściciele

c) Rachunki, lokaty bankowe, papiery wartościowe (np. akcje, obligacje) i inne:

Nazwa podmiotu	Rodzaj	Wartość	Współwłaściciele

d) Inne:

Rodzaj	Wartość rynkowa w PLN
Zapasy/surowce/materiały	
Należności krótkoterminowe	

f) Czy majątek firmy jest ubezpieczony?

- ☐ TAK (przedmiot ubezpieczenia, ubezpieczyciel, kwota, numer polisy)
-
- ☐ NIE

CZĘŚĆ IV. SYTUACJA FINANSOWA:

1. Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, umów leasingowych, uгод (zaciągniętych przez Wnioskodawcę i innych członków rodziny pozostających we wspólności majątkowej):

Rodzaj zobowiązania	Instytucja finansująca	Kwota początkowa	Kwota pozostała do spłaty	Termin spłaty	Rata miesięczna

2. Wystawione i poręczone weksle oraz poręczenia cywilne (udzielone przez Wnioskodawcę i innych członków rodziny pozostających we wspólności majątkowej):

Rodzaj weksla, poręczenia	Wystawca weksla	Kwota	Na czyją rzecz	Termin zabezpieczenia

3. Otrzymane dotacje i inna pomoc publiczna:

Rodzaj dotacji	Wartość dotacji	Nazwa instytucji

4. Obciążenia składników majątku z innych tytułów, w szczególności hipoteki, zastawy lub przewłaszczenia:

Rodzaj obciążenia składnika majątku	Kwota zabezpieczenia	Termin zabezpieczenia (dd-mm-rrrr)

5. Inne przeterminowane zobowiązania np. wobec dostawców:

Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązania	Termin spłaty zobowiązania (dd-mm-rrrr)

1. Czy firma korzysta lub korzystała z pomocy publicznej? (TAK / NIE)*
2. Czy prowadzone jest postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne? (TAK / NIE)*
3. Czy prowadzone jest postępowanie układowe lub egzekucyjne? (TAK / NIE)*
4. Czy firma figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego lub BIG InfoMonitor, ani nie toczy się wobec niej postępowanie w tym przedmiocie? (TAK / NIE)*

* - *niepotrzebne skreślić*

Powyższy majątek jest / nie jest* objęty wspólnością majątkową małżeńską z:

.....
(imię i nazwisko, PESEL, nr dowodu osobistego)

UWAGA:

* *niepotrzebne skreślić*

Jeżeli występuje rozdzielność majątkowa to należy dołączyć do niniejszego oświadczenia właściwe Orzeczenie Sądu.

CZĘŚĆ V**1. Uproszczony rachunek zysków i strat**

	Rok 2016	Rok 2017	Rok 2018 m-ce..... ⁴	Plan do końca roku 2018 m-ce..... ⁵	Plan na rok 2019
1. Przychody ogółem					
2. Koszty ogółem					
Amortyzacja					
3. Dochód brutto (1-2)					
4. Składka ZUS właściciela					
5. Podatek dochodowy					
6. Dochód netto (3-4-5)					

⁴ Należy wpisać wartości w oparciu o uzyskane wyniki w 2017 r.

⁵ Należy uwzględnić kolejne przyszłe miesiące 2017 r.

CZĘŚĆ VI. OŚWIADCZENIA I UPOWAŻNIENIA WNIOSKODAWCY:

Wnioskodawca oświadcza że,

- 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
- 2) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
- 3) jest mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
- 4) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa dolnośląskiego,
- 5) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 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),
- 6) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
- 7) nie wypowiedziano mu wcześniej zawartej Umowy pożyczki, w szczególności na skutek niewywiązywania się z terminowych spłat lub nie jest podmiotem, który zmienił formę organizacyjno-prawną, a w poprzedniej formie działania pożyczka była mu wypowiedziana z powodów wyżej wymienionych.

.....
(data, czytelny podpis/pieczętka)

Ja, niżej podpisany oświadczam, że:

1. Oświadczam, że wyrażam zgodę na przetwarzanie i udostępnianie danych przekazanych w niniejszym wniosku i załączonych do niego dokumentach dla potrzeb niezbędnych dla realizacji procesu rozpatrywania i monitorowania pożyczki przez Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A – lider konsorcjum i Sudeckie Stowarzyszenie Inicjatyw Gospodarczych – uczestnik konsorcjum (Pośrednik Finansowy) (zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, Dz. U. z 2016 r. poz. 922).
2. Wyrażam zgodę na zbieranie i przetwarzanie moich/naszych danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 922) oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zm.) przez administratora: Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A – lider konsorcjum i Sudeckie Stowarzyszenie Inicjatyw Gospodarczych – uczestnik konsorcjum (Pośrednik Finansowy) oraz Bank Gospodarstwa Krajowego (Menedżera Funduszu Funduszy), lub inne wskazane przez powyższe podmioty instytucje w celu budowania baz danych, wykonywania oraz zamawiania przez powyższe podmioty analiz w zakresie spójności RPO, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków RPO, a także oddziaływań makroekonomicznych, monitoringu realizacji umowy pożyczki oraz na przeprowadzanie wizyt w przedsiębiorstwie i badań ankietowych, w związku z korzystaniem z usług świadczonych przez powyższe podmioty, a także w celach promocyjnych i marketingowych.
3. Zgoda wyrażona w niniejszym oświadczeniu obejmuje również przetwarzanie moich danych w przyszłości pod warunkiem, że cel przetworzenia nie zostanie zmieniony.
4. Oświadczam, iż zostałem poinformowany, że mam prawo do dostępu do treści moich danych, do ich poprawiania oraz, iż podanie danych jest dobrowolne. Jednocześnie jestem świadomy, iż odmowa podania danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania przeze mnie wsparcia ze środków funduszu pożyczkowego.
5. Zostałem poinformowany o nazwie i siedzibie administratora danych, celach, w jakich dane te są przetwarzane, a także o prawie wglądu do nich oraz ich poprawiania.
6. Nie zostałem prawomocnie skazany za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także oświadczam, iż żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź współnikami nie została prawomocnie skazana za powyższe przestępstwa.

7. Oświadczam, że zapoznałem się z treścią Regulaminu Udzielania Pożyczek Inwestycyjnych Instrument Finansowy – Pożyczka Rozwojowa i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdzam własnoręcznym podpisem.
8. **Oświadczam, że na dzień złożenia wniosku pożyczkowego nie posiadam zaległości z tytułu zobowiązań publicznoprawnych, w tym nie jestem objęty obowiązkiem zwrotu dotacji (m.in. danin publicznych, składek na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne i zdrowotne).**
9. Wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku o pożyczkę oraz w przedłożonej wraz z wnioskiem dokumentacji są zgodne z prawdą.

Wyciąg z ustawy z dnia 6 czerwca 1997 roku Kodeks Karny:

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

.....
(data, czytelny podpis/pieczętka)

LISTA KONTROLNA ZAŁĄCZNIKÓW DO WNIOSKU:

A. DOKUMENTY POTWIERDZAJĄCE LEGALNOŚĆ I ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	
1. a) Zaświadczenie z Centralnej Ewidencji Działalności Gospodarczej – obowiązkowo jeśli dotyczy lub b) Aktualne wypisy z właściwych rejestrów – obowiązkowo jeśli dotyczy	☐
2. Umowa spółki / statut spółki, akt notarialny umowy spółki prawa handlowego – obowiązkowo jeśli dotyczy	☐
3. Zezwolenia, koncesje, uprawnienia – w przypadku działalności wymagającej ich posiadanie	☐
4. Dokumenty określające prawa do lokalu (nieruchomości), w których prowadzona jest działalność gospodarcza (akt własności, umowa najmu, dzierżawy, itp.) oraz lokalu w którym będzie zlokalizowane przedsięwzięcie finansowane ze środków pożyczki - obowiązkowo	☐
5. ZUS DRA z trzech ostatnich miesięcy – obowiązkowo jeżeli są składane	☐
B. DOKUMENTY ZWIĄZANE Z ZACIĄgniĘCIEM ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ WNIOSKODAWCĘ	
1. Pełnomocnictwo osób działających w imieniu podmiotu gospodarczego – jeśli ustanowiono pełnomocnika	☐
2. Osobisty kwestionariusz Wnioskodawcy /oświadczenie majątkowe/ - obowiązkowo	☐
3. Kserokopia dowodów osobistych Wnioskodawcy - obowiązkowo	☐
4. Oświadczenie o spełnieniu kryterium MŚP - obowiązkowo	☐
5. Oświadczenie o otrzymaniu/nie otrzymaniu pomocy de minimis oraz zaświadczenia o jej wysokości – obowiązkowo (Jeżeli wnioskodawca skorzystał z jednorazowej amortyzacji środków trwałych należy przedstawić zaświadczenie o pomocy de minimis uzyskane z Urzędu Skarbowego).	☐
6. Umowy/decyzje o przyznaniu wcześniej otrzymanej pomocy de minimis oraz specyfikacja wydatkowania otrzymanych środków	☐
7. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis – obowiązkowo	☐
8. Zaświadczenia o braku wymagalnych zaległości wobec Urzędu Skarbowego i ZUS/KRUS (ważne 1 miesiąc) - obowiązkowo	☐
9. Uchwała wspólników o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie zobowiązania w SSIG oraz wysokości tego zobowiązania – obowiązkowo jeśli dotyczy	☐
10. Umowy rachunków bankowych – firmowych - obowiązkowo	☐
11. Potwierdzenia posiadanych środków na rachunkach bankowych/lokatach – obowiązkowo jeśli wykazano ich posiadanie	☐
12. a) kopie umów pożyczkowych, kredytowych, leasingowych, uгод itp. rodzących zobowiązanie umów – obowiązkowo jeśli dotyczy b) harmonogram spłat pożyczek, kredytów, leasing-ów itp. wraz z potwierdzeniem 3 ostatnich spłat – obowiązkowo jeśli dotyczy lub na żądanie SSIG opinie banków, w których Wnioskodawca korzysta z kredytu zawierające następujące informacje: - aktualne zadłużenie kredytowe lub z tytułu poręczenia oraz zastosowane zabezpieczenia, - terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów, - obciążenie rachunków wraz z tytułami egzekucyjnymi	☐
13. Pozwolenie na budowę w przypadku przedsięwzięć finansowanych z pożyczki wymagających stosownych pozwoleń np. budowa, modernizacja	☐
C. DOKUMENTY OKREŚLAJĄCE EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SYTUACJĘ WNIOSKODAWCY	
1. Plan przedsięwzięcia: a) dla firm istniejących do roku czasu - biznes plan obowiązkowo b) powyżej 1 roku – biznes plan na żądanie Stowarzyszenia po pisemnym wezwaniu	☐
2. Sprawozdania finansowe i/lub deklaracje podatkowe (CIT/PIT) za trzy ostatnie lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US - obowiązkowo	☐
3. Dokumentacja finansowa – obowiązkowo w zależności od formy opodatkowania: a) Pełna księgowość – rachunek wyników i bilans od początku roku do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku, b) Podatkowa księżka przychodów i rozchodów – pełny wydruk z ostatnich 3 miesięcy i podsumowanie wyników za bieżący rok, c) Ryczałt ewidencjonowany – pełny wydruk z ewidencji przychodów za ostatnie 3 miesiące i podsumowanie za bieżący rok, d) Karta podatkowa - decyzja ustalająca wysokość podatku w formie karty podatkowej wraz z potwierdzeniami dokonania comiesięcznych płatności w danym roku, w którym składany jest wniosek	☐
4. Ewidencja środków trwałych, tabele amortyzacyjne – obowiązkowo jeśli dotyczy	☐
5. Umowy z odbiorcami – w tym umowy przedwstępne - obowiązkowo jeśli są zawarte	☐
6. Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku (dotyczy spółek prawa handlowego) – obowiązkowo jeśli dotyczy	☐
7. Dokumenty określające prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki – obowiązkowo w przypadku zaproponowania: a) Poręczyciela - Osobisty kwestionariusz poręczyciela wraz z -zaświadczeniem o wysokości zarobków poręczyciela wraz z wydrukiem wpływu na konto trzech ostatnich wynagrodzeń (osoby zatrudnione na umowę o pracę) - decyzją ZUS i ostatnim odcinkiem emerytury/renty (osoby posiadające emeryturę/rentę) - dokumentami finansowymi wymienionymi w pkt. C2, C3 (osoba prowadząca działalność gospodarczą lub osoba prawna) b) Hipoteki - Akt notarialny oraz aktualny wypis z księgi wieczystej, określający prawo do nieruchomości wraz z operatem szacunkowym c) Poręczenie Funduszu Poręczeń Kredytowych - Wniosek do Funduszu Poręczeń Kredytowych wraz z załącznikami d) inne związane z proponowanymi zabezpieczeniami	☐
8. Upoważnienie do kontroli w systemie BIG InfoMonitor	☐
D. INNE DOKUMENTY WYMAGANE PRZEZ SSIG ZWIĄZANE Z REALIZOWANĄ DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ	☐