|  |
| --- |
| *Data złożenia kompletnego wniosku ………………………………………………………**Przyjęłam/przyjąłem ……………………………………… godz.……………* |

|  |
| --- |
| *Nr sprawy ............................................................* |

**TYP: DFR-1.1**

 **SUDECKIE STOWARZYSZENIE**

 **INICJATYW GOSPODARCZYCH**

**w Świdnicy**

**WNIOSEK O POŻYCZKĘ**

**Nr ……./……../…….../……..**

**CZĘŚĆ I. DANE WNIOSKODAWCY**

 **1. Informacje o firmie:**

|  |  |
| --- | --- |
| Pełna nazwa firmy |  |
| Adres siedziby firmy |  |
| Telefon stacjonarny / kom. /fax |  |
| e-mail / adres www |  |
| REGON |  |  |  |  |  |  |  |  |  | NIP |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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:  ………………………………………………………………………… |
| Nazwa Banku, w którym prowadzony jest rachunek bankowy |  |
| Nr rachunku bankowego do wypłaty pożyczki: |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **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** |  |

**CZĘŚĆ II. CHARAKTERYSTYKA POŻYCZKI**

**1. Forma pożyczki i okres spłaty:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kwota pożyczki w złotych**  |  | **Słownie:** |  |
| **Okres spłaty pożyczki (m-cy)** |  |  |

1. **Cel pożyczki:**

|  |
| --- |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE***(można ubiegać się tylko o jeden rodzaj pożyczki)* |
| **POŻYCZKA 1 □***(do 100 000 zł)* | **% w strukturze pożyczki** | **POŻYCZKA 2 □***(do 250 000 zł; przy działalności produkcyjnej)* | **% w strukturze pożyczki** |
| **□** Wydatki bieżące | 100 % | **□** Materiały i surowce, |  |
| **RAZEM** | □ Urządzenia, narzędzia, |  |
| □ Usługi, |  |
| □ Koszty pracy, |  |
| **□** Inne (podać jakie)………………………………………………………………………………………… |  |
| 100% |  | 100% |  |

1. **Przewidywane wydatki na inwestycje oraz źródła ich finansowania *(dotyczy Pożyczki 2)*:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **l.p.** | **Rodzaj wydatku** | **Termin realizacji****/mm-rrrr/** | **Przewidywany koszt (netto/brutto)** | **Źródło finansowania /pożyczka SSIG, śr. własne/** |
| **1.** |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |  |
| **…** |  |  |  |  |
|  |  | **RAZEM** |  |  |

1. **Proponowane formy zabezpieczenia pożyczki:**
2. **Weksel własny in blanco - OBOWIĄZKOWO**
3. Poręczenie wekslowe (proponowane osoby): …………………………………………………………………………………………………………………….
4. Hipoteka na nieruchomości (jakiej, nr KW, wartość): ………………………………………………………………………………………………………….
5. Poręczenie instytucji poręczeniowej lub innej osoby prawnej: ……………………………………………………………………………………………
6. Blokada środków na rachunku bankowym (bank, kwota lokaty, waluta):…………………………………………………………………………….
7. Inne zabezpieczenia przewidziane w Kodeksie Cywilnym:……………………………………………………………………………………………………

**CZĘŚĆ III. CHARAKTERYSTYKA PRZEDSIĘBIORSTWA:**

1. **Krótki opis działalności**
2. **Majątek trwały i obrotowy** (przy osobach prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą bądź wspólnikach spółek cywilnych należy podać majątek przedsiębiorstwa i prywatne):

a) Nieruchomości:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj nieruchomości | Położenie | Nr księgi wieczystej | Wartość | Istniejące obciążenie | Współwłaściciele |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj ruchomości oraz oznaczenie identyfikujące | Położenie | Rok produkcji | Wartość | Istniejące obciążenie | Współwłaściciele |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

c) Rachunki i lokaty bankowe:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa Banku prowadzącego | Nr rachunku bankowego | Kwota | Waluta | Okres, na jaki założono lokatę | Współwłaściciele |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

d) Prawa majątkowe (w tym: udziały w podmiotach gospodarczych, papiery wartościowe, np. akcje, obligacje):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa podmiotu | Rodzaj | Nazwa Banku prowadzącego rachunek papierów wartościowych | Nr rachunku | Wartość udziałów | Współwłaściciele |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

e) inne

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

f) Czy majątek firmy jest ubezpieczony?

**□** NIE/**□** TAK (przedmiot ubezpieczenia, ubezpieczyciel, kwota, numer polisy) ……………………………………………………………………………………………..

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

**CZĘŚĆ IV. SYTUACJA FINANSOWA:**

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj zobowiązania | Aktualna kwota zobowiązania | Termin spłaty | Miesięczna rata kapitałowa | Miesięczne odsetki | Zobowiązanie (kapitał+odsetki) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. **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 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**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. **Uproszczony rachunek zysków i strat[[1]](#footnote-1) (dane za lata 2014 i 2015 - nie dotyczy pełnej księgowości):**

|  | **Rok****2014** | **Rok****2015** | **Rok 2016** **m-ce……….[[2]](#footnote-2)** | **Plan na rok 2016****m-ce…………[[3]](#footnote-3)** |  | **Plan na rok****2017** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Przychody ogółem**
 |  |  |  |  |  |  |
| 1. **Koszty, w tym:**
 |  |  |  |  |  |  |
| - zakup materiałów, towarów, surowców |  |  |  |  |  |  |
| - płace z narzutami |  |  |  |  |  |  |
| - czynsz, dzierżawa |  |  |  |  |  |  |
| - energia  |  |  |  |  |  |  |
| - media (woda, ścieki, odpady) |  |  |  |  |  |  |
| - ogrzewanie |  |  |  |  |  |  |
| - koszty sprzedaży i dystrybucji, reklama |  |  |  |  |  |  |
| - koszty transportu (własny + wynajęty) |  |  |  |  |  |  |
| - koszty remontów, napraw |  |  |  |  |  |  |
| - koszty usług obcych (np. księgowa, informatyk, telefony) |  |  |  |  |  |  |
| - ubezpieczenie |  |  |  |  |  |  |
| - podatki (np. od nieruchomości) |  |  |  |  |  |  |
| - amortyzacja |  |  |  |  |  |  |
| - odsetki od pożyczek, kredytów, leasingów |  |  |  |  |  |  |
| - inne koszty |  |  |  |  |  |  |
| 1. **Zysk brutto (1-2)**
 |  |  |  |  |  |  |
| 1. Składka ZUS właściciela
 |  |  |  |  |  |  |
| 1. Podatek dochodowy
 |  |  |  |  |  |  |
| 1. **Zysk netto (3-4-5)**
 |  |  |  |  |  |  |

1. Czy prowadzone jest postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne? (TAK / NIE)\*
2. Czy prowadzone jest postępowanie układowe lub egzekucyjne? (TAK / NIE)\*
3. 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. OŚWIADCZENIA**

OŚWIADCZENIA:

*Ja, niżej podpisany oświadczam, że:*

* 1. *Wnioskodawca wyraża zgodę na przetwarzanie dotyczących go danych osobowych w celu prawidłowego udzielenia pożyczki na wniosek podmiotu określonego w Części I pkt. 1 niniejszego Wniosku Pożyczkowego, jako MŚP, przez administratora danych, którym jest Pożyczkodawca Sudeckie Stowarzyszenie Inicjatyw Gospodarczych z siedzibą w Świdnicy przy ul. Długiej 33 w zakresie analizy wniosku zgodnie z przyjętą metodologią i udzielenia pożyczki, a także przez administratora danych, którym jest Dolnośląski Fundusz Regionalny sp.
	z o.o. z siedzibą we Wrocławiu („Organizator”), w celu obsługi finansowej pożyczki, a w tym także analizy. Przewidywanymi w chwili składania niniejszego oświadczenia odbiorcami przetwarzanych danych mogą być podmioty uprawnione do kontroli działalności Pożyczkodawcy i Organizatora, w tym jedyny wspólnik Organizatora – Województwo Dolnośląskie.*
	2. *Zgoda wyrażona w niniejszym oświadczeniu obejmuje również przetwarzanie moich danych w przyszłości pod warunkiem, że cel przetworzenia nie zostanie zmieniony.*
	3. *Zostałem poinformowany/poinformowana, że podanie danych osobowych oraz wyrażenie zgody na ich przetwarzanie jest dobrowolne, jak również o przysługującym mi prawie dostępu do swoich danych oraz ich poprawiania. Jestem świadomy/a przysługiwania mi uprawnień,
	o których mowa w art. 32 ust. 1 pkt 7 i 8 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych*
	4. *W zakresie, w jakim Wnioskodawca przekazuje Pożyczkodawcy dane osobowe dotyczące osób trzecich, będąc źródłem tych danych na potrzeby analizy Wniosku Pożyczkowego i udzielenia i obsługi finansowej pożyczki, oświadcza on, że te osoby już posiadają w stosunku do siebie informacje, o których mowa w ustępie poprzedzającym, a także są świadome faktu, że Pożyczkobiorca jest źródłem tych danych, oraz przysługiwania im uprawnień, o których mowa w art. 32 ust 1 pkt 7 i 8 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych.*
	5. *Zostałem poinformowany/poinformowana o nazwie i siedzibie administratora danych, celach, w jakich dane te są przetwarzane, a także
	o prawie wglądu do nich oraz ich poprawiania.*
	6. *Zostałem poinformowany, że wsparcie mi udzielone pochodzi z wkładu wniesionego w ramach RPO WD na lata 2007-2013 do instrumentu inżynierii finansowej wdrażanego na podstawie art. 44 rozporządzenia 1083/2006, zwrócone i pozostałe po wykonaniu zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu „Dolnośląski Fundusz Powierniczy”, łączącej Województwo Dolnośląskie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który jest beneficjentem i menadżerem Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego (Menadżer DFP), tj. środki niezaangażowane w umowy z MŚP oraz środki pochodzące ze zwrotów od MŚP, przekazane Dolnośląskiemu Funduszowi Regionalnemu sp.
	z o.o. z siedzibą we Wrocławiu jako Organizatorowi przez Województwo Dolnośląskie reprezentowane przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego. Środki te zostały udostępnione Pożyczkodawcy w wyniku przeprowadzenia, w sposób otwarty, przejrzysty, niedyskryminacyjny i obiektywny, Konkurs z dnia 15.04.2016r. Środki finansowe mają charakter publiczny i są wydatkowane na zasadach rynkowych na rzecz Pożyczkobiorcy jako MŚP w ramach celu, o którym mowa w art. 78 ust. 7 rozporządzenia nr 1083/2006. Źródłem środków jest Dolnośląski Fundusz Regionalny sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, o numerach KRS 0000415829, NIP 8971782009 oraz REGON 021856029, dla której akta rejestrowe zawierające dokumentację spółki prowadzi Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy.*
	7. *Oświadczam, że zapoznałem się z treścią Regulaminu Udzielania Pożyczek i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdzam własnoręcznym podpisem.*

 ……………………………………………………………………… ………………………………………………………………

 (miejsce, data) (czytelny podpis/pieczątka)

***Oświadczam, że wszystkie podane wyżej informacje 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 kogo innego, od banku lub jednostki organizacyjnej prowadzącej podobną działalność gospodarczą na podstawie ustawy albo od organu lub instytucji dysponujących środkami publicznymi - kredytu, pożyczki pieniężnej, poręczenia, gwarancji, akredytywy, dotacji, subwencji, potwierdzenia przez bank zobowiązania wynikającego z poręczenia lub z gwarancji lub podobnego świadczenia pieniężnego na określony cel gospodarczy, instrumentu płatniczego lub zamówienia publicznego, przedkłada podrobiony, przerobiony, poświadczający nieprawdę albo nierzetelny dokument albo nierzetelne, pisemne oświadczenie dotyczące okoliczności o istotnym znaczeniu dla uzyskania wymienionego wsparcia finansowego, instrumentu płatniczego lub zamówienia, podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.”*

 ……………………………………………………………………… ………………………………………………………………

 (miejsce, data) (czytelny podpis/pieczątka)

|  |
| --- |
| 1. **DOKUMENTY POTWIERDZAJĄCE LEGALNOŚĆ I ZAKRES DZIAŁALNOŚCI**
 |
| 1. Umowa spółki / statut spółki, akt notarialny umowy spółki prawa handlowego – obowiązkowo jeśli dotyczy
 | **□** |
| 1. Zezwolenia, koncesje, uprawnienia – w przypadku działalności wymagającej ich posiadanie
 | **□** |
| 1. 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
 | **□** |
| 1. ZUS DRA z trzech ostatnich miesięcy – obowiązkowo jeżeli są składane
 | **□** |
| 1. **DOKUMENTY ZWIĄZANE Z ZACIĄGNIĘCIEM ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ WNIOSKODAWCĘ**
 |
| 1. Pełnomocnictwo osób działających w imieniu podmiotu gospodarczego – jeśli ustanowiono pełnomocnika
 | **□** |
| 1. Osobisty kwestionariusz Wnioskodawcy /oświadczenie majątkowe/ - obowiązkowo
 | **□** |
| 1. Kserokopia dowodów osobistych Wnioskodawcy - obowiązkowo
 |  |
| 1. Oświadczenie o spełnieniu kryterium MŚP - obowiązkowo
 | **□** |
| 1. Zaświadczenia o braku wymagalnych zaległości wobec Urzędu Skarbowego i ZUS/KRUS (ważne 1 miesiąc)- obowiązkowo
 | **□** |
| 1. Uchwała wspólników o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie zobowiązania w SSIG oraz wysokości tego zobowiązania – obowiązkowo jeśli dotyczy
 | **□** |
| 1. Umowy rachunków bankowych – firmowych - obowiązkowo
 | **□** |
| 1. Potwierdzenia posiadanych środków na rachunkach bankowych/lokatach – obowiązkowo jeśli wykazano ich posiadanie
 | **□** |
| 1. a) kopie umów pożyczkowych, kredytowych, leasingowych, ugod 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 | **□** |
| 1. Pozwolenie na budowę w przypadku przedsięwzięć finansowanych z pożyczki wymagających stosownych pozwoleń np. budowa, modernizacja
 | **□** |
| 1. **DOKUMENTY OKREŚLAJĄCE EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SYTUACJĘ WNIOSKODAWCY**
 | **□** |
| 1. Plan przedsięwzięcia:
2. dla podmiotów rozpoczynających działalność gospodarczą i prowadzących działalność gospodarczą do 3 miesięcy
 | **□** |
| 1. Sprawozdania finansowe i/lub deklaracje podatkowe (CIT/PIT) za dwa ostatnie lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US
 | **□** |
| 1. Dokumentacja finansowa – obowiązkowo w zależności od formy opodatkowania:
2. Pełna księgowość – rachunek wyników i bilans od początku roku do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku,
3. Podatkowa książka przychodów i rozchodów – pełny wydruk z ostatnich 3 miesięcy i podsumowanie wyników za bieżący rok,
4. Ryczałt ewidencjonowany – pełny wydruk z ewidencji przychodów za ostatnie 3 miesiące i podsumowanie za bieżący rok,
5. Karta podatkowa - decyzja ustalająca wysokość  podatku w formie karty podatkowej wraz z potwierdzeniami dokonania comiesięcznych płatności w danym roku, w którym składany jest wniosek
 | **□** |
| 1. Ewidencja środków trwałych, tabele amortyzacyjne – obowiązkowo jeśli dotyczy
 | **□** |
| 1. Umowy z odbiorcami – w tym umowy przedwstępne - obowiązkowo jeśli są zawarte
 | **□** |
| 1. Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku (dotyczy spółek prawa handlowego) – obowiązkowo jeśli dotyczy
 | **□** |
| 1. Dokumenty określające prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki – obowiązkowo w przypadku zaproponowania:
2. 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 (operat szacunkowy może być wymagany)c) Poręczenie Funduszu Poręczeń Kredytowych - Wniosek do Funduszu Poręczeń Kredytowych wraz z załącznikamid) inne związane z proponowanymi zabezpieczeniami | **□** |
| 1. Upoważnienie do kontroli w systemie BIG InfoMonitor
 | **□** |
| **D. INNE DOKUMENTY WYMAGANE PRZEZ SSIG ZWIĄZANE Z REALIZOWANĄ DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ** | **□** |

1. Obowiązkowo wypełnić w przypadku składania formularza elektronicznie [↑](#footnote-ref-1)
2. Należy wpisać wartości w oparciu o uzyskane wyniki w 2016r. [↑](#footnote-ref-2)
3. Należy uwzględnić kolejne przyszłe miesiące 2016r. [↑](#footnote-ref-3)