



Data złożenia kompletnego wniosku .....	Nr sprawy .....
Przyjąłem/przyjęłam ..... godz.....	

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	<input type="checkbox"/> pełna księgowość <input type="checkbox"/> ryczałt ewidencjonowany <input type="checkbox"/> podatkowa księga przychodów i rozchodów <input type="checkbox"/> karta podatkowa
Prowadzenie księgowości i przechowywanie dokumentów	<input type="checkbox"/> w siedzibie firmy <input type="checkbox"/> 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)			

## 2. Cel pożyczki:

WYSZCZEGÓLNIENIE (można ubiegać się tylko o jeden rodzaj pożyczki)			
POŻYCZKA 1 <input type="checkbox"/> (do 100 000 zł)	% w strukturze pożyczki	POŻYCZKA 2 <input type="checkbox"/> (do 250 000 zł; przy działalności produkcyjnej)	% w strukturze pożyczki
<input type="checkbox"/> Wydatki bieżące	100 %	<input type="checkbox"/> Materiały i surowce, <input type="checkbox"/> Urządzenia, narzędzia, <input type="checkbox"/> Usługi, <input type="checkbox"/> Koszty pracy, <input type="checkbox"/> Inne (podać jakie) .....	
<b>RAZEM</b>	100%		100%

## 3. Przewidywane wydatki na inwestycje oraz źródła ich finansowania (dotyczy Pożyczki 2):

I.p.	Rodzaj wydatku	Termin realizacji /mm-rrrr/	Przewidywany koszt (netto/brutto)	Źródło finansowania /pożyczka SSiG, śr. własne/
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
...				
<b>RAZEM</b>				

## 4. Proponowane formy zabezpieczenia pożyczki:

- Weksel własny in blanco - OBOWIĄZKOWO**
- Poręczenie wekslowe (proponowane osoby): .....
- Hipoteka na nieruchomości (jakiej, nr KW, wartość): .....
- Poręczenie instytucji poręczeniowej lub innej osoby prawnej: .....
- Blokada środków na rachunku bankowym (bank, kwota lokaty, waluta): .....
- 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, uгод** (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)

**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

**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)

6. Uproszczony rachunek zysków i strat<sup>1</sup> (dane za lata 2014 i 2015 - nie dotyczy pełnej księgowości):

	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016 m-ce..... <sup>2</sup>	Plan na rok 2016 m-ce..... <sup>3</sup>	Plan na rok 2017
<b>1. Przychody ogółem</b>					
<b>2. Koszty, w tym:</b>					
- 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					
<b>3. Zysk brutto (1-2)</b>					
<b>4. Składka ZUS właściciela</b>					
<b>5. Podatek dochodowy</b>					
<b>6. Zysk netto (3-4-5)</b>					

7. Czy prowadzone jest postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne? (TAK / NIE)\*

8. Czy prowadzone jest postępowanie układowe lub egzekucyjne? (TAK / NIE)\*

9. 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.

<sup>1</sup> Obowiązkowo wypełnić w przypadku składania formularza elektronicznie

<sup>2</sup> Należy wpisać wartości w oparciu o uzyskane wyniki w 2016r.

<sup>3</sup> Należy uwzględnić kolejne przyszłe miesiące 2016r.

## 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, oświadczam, 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/pieczałka)

**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/pieczałka)

<b>A. DOKUMENTY POTWIERDZAJĄCE LEGALNOŚĆ I ZAKRES DZIAŁALNOŚCI</b>	
1. Umowa spółki / statut spółki, akt notarialny umowy spółki prawa handlowego – obowiązkowo jeśli dotyczy	<input type="checkbox"/>
2. Zezwolenia, koncesje, uprawnienia – w przypadku działalności wymagającej ich posiadanie	<input type="checkbox"/>
3. 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	<input type="checkbox"/>
4. ZUS DRA z trzech ostatnich miesięcy – obowiązkowo jeżeli są składane	<input type="checkbox"/>
<b>B. DOKUMENTY ZWIĄZANE Z ZACIĄgniĘCIEM ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ WNIOskODAWCĘ</b>	
1. Pełnomocnictwo osób działających w imieniu podmiotu gospodarczego – jeśli ustanowiono pełnomocnika	<input type="checkbox"/>
2. Osobisty kwestionariusz Wnioskodawcy /oświadczenie majątkowe/ - obowiązkowo	<input type="checkbox"/>
3. Kserokopia dowodów osobistych Wnioskodawcy - obowiązkowo	
4. Oświadczenie o spełnieniu kryterium MŚP - obowiązkowo	<input type="checkbox"/>
5. Zaświadczenia o braku wymagalnych zaległości wobec Urzędu Skarbowego i ZUS/KRUS (ważne 1 miesiąc)- obowiązkowo	<input type="checkbox"/>
6. Uchwała wspólników o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie zobowiązania w SSIG oraz wysokości tego zobowiązania – obowiązkowo jeśli dotyczy	<input type="checkbox"/>
7. Umowy rachunków bankowych – firmowych - obowiązkowo	<input type="checkbox"/>
8. Potwierdzenia posiadanych środków na rachunkach bankowych/lokatach – obowiązkowo jeśli wykazano ich posiadanie	<input type="checkbox"/>
9. 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 <u>lub</u> 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	<input type="checkbox"/>
10. Pozwolenie na budowę w przypadku przedsięwzięć finansowanych z pożyczki wymagających stosownych pozwoleń np. budowa, modernizacja	<input type="checkbox"/>
<b>C. DOKUMENTY OKREŚLAJĄCE EKONOMICZNO – FINANSOWĄ SYTUACJĘ WNIOskODAWCY</b>	
1. Plan przedsięwzięcia:	
a) dla podmiotów rozpoczynających działalność gospodarczą i prowadzących działalność gospodarczą do 3 miesięcy	<input type="checkbox"/>
2. Sprawozdania finansowe i/lub deklaracje podatkowe (CIT/PIT) za dwa ostatnie lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US	<input type="checkbox"/>
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 książka przychodów i rozchodów – pełny wydruk z ostatnich 3 miesięcy i podsumowanie wyników za bieżący rok,	<input type="checkbox"/>
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	<input type="checkbox"/>
5. Umowy z odbiorcami – w tym umowy przedwstępne - obowiązkowo jeśli są zawarte	<input type="checkbox"/>
6. Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku (dotyczy spółek prawa handlowego) – obowiązkowo jeśli dotyczy	<input type="checkbox"/>
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)	<input type="checkbox"/>
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 załącznikami	
d) inne związane z proponowanymi zabezpieczeniami	
8. Upoważnienie do kontroli w systemie BIG InfoMonitor	<input type="checkbox"/>
<b>D. INNE DOKUMENTY WYMAGANE PRZEZ SSIG ZWIĄZANE Z REALIZOWANĄ DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ</b>	
	<input type="checkbox"/>