**Numer kolejny wniosku……………………**

**Wpłynęło do Funduszu dnia: ………………………**

**CZĘŚĆ A. Dane osobowe**

1. **Imię i nazwisko / nazwa wnioskodawcy:** ………………………………………………………………………………  
   ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
2. **Adres zamieszkania / siedziby wnioskodawcy:** ……………………………………………………………………  
   ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
3. **Adres prowadzenia działalności gospodarczej:** ………………………………………………………………………  
   ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
4. **Adres do korespondencji:** ……………………………………………………………………………………………………………  
   ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
5. **Numer telefonu domowego/komórkowego:** …………………………………………………………………………
6. **Numer faksu:** …………………………………………………………………………………………………………………………………
7. **Adres e-mail**: …………………………………………………
8. **Strona www:** …………………………………………………
9. **Forma prowadzenia działalności gospodarczej:** ……………………………………………………………………………
10. **Właściciele:** 
    1. …………………………………………………
    2. …………………………………………………
    3. …………………………………………………
11. **Data dokonania wpisu do odpowiedniego rejestru[[1]](#footnote-1)**: …………………………
12. **Data rozpoczęcia działalności gospodarczej** …………………………
13. **NIP:** …………………………………………
14. **REGON:** …………………………………………
15. **Forma opodatkowania:** **…………………………………………**
16. **Czy wnioskodawca jest płatnikiem podatku od towarów i usług (VAT)** TAK/NIE[[2]](#footnote-2)
17. **Liczba osób zatrudnionych na dzień ubiegania się o pożyczkę:** …………………………………………
18. **Czy wnioskodawca zamierza zwiększyć zatrudnienie (o ile osób?):** …………………………………
19. **Bank prowadzący rachunek:** ………………………………………………………………………………………………
20. **Numer rachunku bankowego**: ………………………………………………………………………………………………
21. **Osoba do kontaktu wraz z numerem telefonu**: ………………………………………………………………………
22. **Czy wnioskodawca ubiega się o pożyczkę p oraz pierwszy[[3]](#footnote-3)** …………………………………
23. Oświadczam, że:
    1. Jestem:

|  |  |
| --- | --- |
| mikro przedsiębiorcą zgodnie z zapisami Regulaminu Funduszu Pożyczkowego prowadzonego przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej |  |
| osobą zamierzającą rozpocząć działalność gospodarczą[[4]](#footnote-4) |  |

* 1. Zapoznałem się Regulaminem Funduszu Pożyczkowego Skawa.
  2. Przyjmuję do wiadomości, że pożyczki udzielane przez Fundusz Skawa są udzielane z funduszu pożyczkowego utworzonego ze środków pozyskanych z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach II Osi priorytetowej MRPO „Gospodarka regionalnej szansy” Działanie 2.1. „Rozwój i podniesienie konkurencyjności przedsiębiorstw” Schemat D „Wsparcie funduszy zwrotnych, przeznaczonych dla przedsiębiorstw”.
  3. Wyrażam zgodę na wgląd w księgi rachunkowe i udzielenie wszelkich informacji niezbędnych do weryfikacji wniosku w sprawie przyznania pożyczki.

W związku z art. 23 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych wyrażam zgodę na wprowadzenie moich danych do bazy danych i przetwarzanie ich przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej w systemach informatycznych, kartotekach, księgach, wykazach i innych zbiorach w celach związanych z działalnością Stowarzyszenia „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej. Zgoda ta obowiązuje również przetwarzanie danych osobowych w przyszłości przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej lub inny podmiot powstały z przekształcenia Stowarzyszenia „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej.

* + - Administratorem danych jest Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej.
    - Dane będą zbierane przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej w celach związanych z prowadzoną przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej działalnością statutową.
    - Zebrane dane osobowe mogą być udostępnione Małopolskiemu Centrum Przedsiębiorczości, wskazanemu przez niego podmiotowi, a także podmiotom upoważnionym przez przepisy prawa oraz na podstawie umów o powierzenie przetwarzania danych osobowych podmiotom świadczącym usługi związane z działalnością prowadzoną przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej
    - Przysługuje mi prawo do wglądu do danych osobowych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w ustawie o ochronie danych osobowych.

………………………………… ………………………

**Data i miejscowość podpis wnioskodawcy**

**CZĘŚĆ B. Oświadczenie o spełnieniu kryteriów podmiotowych wnioskodawcy**

|  |  |
| --- | --- |
| TAK |  |
| NIE |  |

* + - 1. **Jestem przedsiębiorcą:**

W przypadku odpowiedzi negatywnej nie należy wypleniać części B niniejszego wniosku. w przypadku odpowiedzi twierdzącej należy wypełnić część B niniejszego wniosku

W związku z ubieganiem się o przyznanie pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym „SKAWA” prowadzonym przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju”   
w Suchej Beskidzkiej, ze środków Małopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013

**oświadczam,**

że na dzień złożenia wniosku wnioskujący podmiot spełnia wszystkie kryteria pozwalające zaliczyć go do kategorii:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **MIKROPRZEDSIĘBIORCY** |
|  | **MAŁEGO PRZEDSIĘBIORCY** |
|  | **ŚREDNIEGO PRZEDSIĘBIORCY** |

zgodnie z warunkami określonymi w Załączniku I Rozporządzenia Komisji (WE) Nr 800/2008   
z dnia 6 sierpnia 2008 roku *uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem   
w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (WE)*

* Określając swój status Wnioskodawca powinien odnieść się do ostatniego zamkniętego okresu obrachunkowego. Jeżeli w badanym okresie Wnioskodawca przekroczył pułapy zatrudnienia lub pułapy finansowe kwalifikujące go do innej kategorii, zmiana statusu następuje wówczas, gdy zjawisko to powtórzy się w ciągu dwóch kolejnych okresów obrachunkowych.
* Określając swój status Wnioskodawca powinien uwzględnić dane ewentualnych przedsiębiorstw partnerskich lub powiązanych, zgodnie z definicją MŚP.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia zgodnie   
z art. 271 i art. 297 Kodeksu karnego.

Potwierdzam własnoręcznym podpisem prawdziwość danych zamieszczonych w niniejszym oświadczeniu.

………………………………… ………………………

**Data i miejscowość podpis wnioskodawcy**

**CZĘŚĆ B.1. Dane dotyczące wnioskodawcy**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Dane stosowane do określenia kategorii MSP | W roku bieżącym | W ostatnim okresie obrachunkowym | W poprzednim okresie obrachunkowym | W okresie obrachunkowym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu obrachunkowego |
| 20.. | 20.. | 20.. | 20.. |
| **B.1.1 Wielkość zatrudnienia[[5]](#footnote-5)** |  |  |  |  |
| **B.1.2. Przychody netto**  **(w PLN)** |  |  |  |  |
| **B.1.3. Suma aktywów bilansu (w PLN)** |  |  |  |  |
| **B.1.4.** Czy 25% lub więcej kapitału lub głosów przedsiębiorstwa jest kontrolowane bezpośrednio lub pośrednio, łącznie lub indywidualnie, przez co najmniej jeden organ państwowy?  *W przypadku zaznaczenia opcji „TAK” przedsiębiorstwo nie może być uznane za MSP.* | | | TAK  NIE | |
| **B.1.5. Przedsiębiorstwo samodzielne**  Czy przedsiębiorstwo nie posiada udziałów/ kapitału/ głosów w innych przedsiębiorstwach, a/lub inne przedsiębiorstwa nie posiadają udziałów/ kapitału/ głosów we wnioskującym przedsiębiorstwie lub posiadane udziały wynoszą mniej niż 25% i jednocześnie nie jest przedsiębiorstwem partnerskim i/lub powiązanym? | | | TAK  NIE | |
| **B.1.6. Przedsiębiorstwo partnerskie**  Czy przedsiębiorstwo posiada 25-50% kapitału lub głosów w innych przedsiębiorstwach rynku wyższego lub niższego szczebla, a/lub inne przedsiębiorstwa rynku wyższego lub niższego szczebla posiadają  25-50% głosów we wnioskującym przedsiębiorstwie?  *W przypadku zaznaczenia opcji „TAK”, należy wymienić wszystkie podmioty, z którymi Wnioskodawca pozostaje w relacji partnerskiej oraz dodatkowo wypełnić Część B2 niniejszego wniosku odrębnie dla każdego z podmiotów.* | | | TAK  NIE | |
| 1.  2.  n. | |
| **B.1.7. Przedsiębiorstwo powiązane**  I. Czy Wnioskodawca pozostaje w jednym z poniższych związków  z innymi przedsiębiorstwami:   1. przedsiębiorstwo ma większość praw głosu w innym przedsiębiorstwie w roli udziałowca/akcjonariusza lub członka; 2. przedsiębiorstwo ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorstwa; 3. przedsiębiorstwo ma prawo wywierać dominujący wpływ na inne przedsiębiorstwo zgodnie z umową zawartą z tym przedsiębiorstwem lub postanowieniami w jego statucie lub umowie spółki; 4. przedsiębiorstwo będące udziałowcem/akcjonariuszem lub członkiem innego przedsiębiorstwa kontroluje samodzielnie, zgodnie z umową z innymi udziałowcami/akcjonariuszami lub członkami tego przedsiębiorstwa, większość praw głosu udziałowców/akcjonariuszy lub członków w tym przedsiębiorstwie; 5. przedsiębiorstwo posiada ponad 50% kapitału lub głosów w innym przedsiębiorstwie,   *W przypadku zaznaczenia opcji „TAK”, należy wymienić wszystkie podmioty, z którymi Wnioskodawca pozostaje w zależności oraz dodatkowo wypełnić Część B3 niniejszego wniosku odrębnie dla każdego z podmiotów.* | | | TAK  NIE | |
| 1.  2.  n. | |
| II.Czy Wnioskodawca pozostaje w jednym z powyższych związków określonych w pkt. I, za pośrednictwem osoby fizycznej lub grupy osób fizycznych działających wspólnie, z innymi przedsiębiorstwami prowadzącymi swoją działalność lub jej część na tym samym rynku lub rynkach pokrewnych?  *W przypadku zaznaczenia opcji „TAK”, należy wymienić wszystkie podmioty, z którymi Wnioskodawca pozostaje w zależności oraz dodatkowo wypełnić Część B3 niniejszego wniosku odrębnie dla każdego z podmiotów.* | | | TAK  NIE | |
| 1.  2.  n. | |
| III. Czy następujące podmioty:   * + publiczne korporacje inwestycyjne, firmy venture capital, osoby indywidualne lub grupy osób indywidualnych prowadzących regularną działalność w zakresie inwestycji venture capital, którzy inwestują kapitał udziałowy w firmy nie notowane na giełdzie („anioły biznesu”) pod warunkiem, że łączna wysokość inwestycji tych inwestorów w to samo przedsiębiorstwo wynosi mniej niż  1 250 000 EUR,   + uniwersytety lub niedochodowe ośrodki badawcze,   + inwestorzy instytucjonalni łącznie z regionalnymi funduszami rozwoju,   + samorządy lokalne z rocznym budżetem nie przekraczającym  10 mln EUR oraz liczbą mieszkańców poniżej 5 000,   **posiadają więcej niż 50% udziałów w przedsiębiorstwie lub podmioty te indywidualnie lub wspólnie są powiązane w sposób określony w pkt. I z wnioskującym przedsiębiorstwem?**  *W przypadku zaznaczenia opcji „TAK”, należy wymienić wszystkie podmioty, z którymi Wnioskodawca pozostaje w zależności oraz dodatkowo wypełnić Część B3 niniejszego wniosku odrębnie dla każdego z podmiotów.* | | | TAK  NIE | |
| 1.  2.  n. | |

………………………………… ………………………

**Data i miejscowość podpis wnioskodawcy**

**CZĘŚĆ B.2 Dane dotyczące podmiotów partnerskich**

Część B2 należy wypełnić w przypadku gdy w punkcie B.1.6 Wnioskodawca zaznaczył opcję „Tak”.

W razie konieczności tabelę należy powielić przedstawiając dane odrębnie dla każdego   
z podmiotów.

Dane przedsiębiorstw partnerskich należy uzupełnić pełnymi danymi dotyczącymi każdego przedsiębiorstwa powiązanego w stosunku do danego przedsiębiorstwa partnerskiego.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| B.2.1.Nazwa przedsiębiorstwa partnerskiego | |  | | |
| B.2.2. Data rozpoczęcia działalności | |  | | |
| B.2.3. Data wystąpienia/ okres występowania relacji partnerstwa | |  | | |
| B.2.4. Udział w kapitale lub prawie głosu (w %) | |  | | |
| Dane stosowane do określenia kategorii MSP | W roku bieżącym | W ostatnim okresie obrachunkowym | W poprzednim okresie obrachunkowym | W okresie obrachunkowym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu obrachunkowego |
| 20.. | 20.. | 20.. | 20.. |
| **B.2.5. Wielkość zatrudnienia** |  |  |  |  |
| **B.2.6. Przychody netto  (w PLN)** |  |  |  |  |
| **B.2.7. Suma aktywów bilansu (w PLN)** |  |  |  |  |
| **B.2.8. Uwagi dodatkowe** |  | | | |

………………………………… ………………………

**Data i miejscowość podpis wnioskodawcy**

**CZĘŚĆ B.3 Dane dotyczące podmiotów powiązanych[[6]](#footnote-6)**

Część B3 należy wypełnić w przypadku gdy w punkcie B.1.7 Wnioskodawca zaznaczył opcję „Tak”.

W razie konieczności tabelę należy powielić przedstawiając dane odrębnie dla każdego   
z podmiotów.

Dane przedsiębiorstw powiązanych należy uzupełnić proporcjonalnie danymi dotyczącymi każdego ewentualnego przedsiębiorstwa partnerskiego takiego przedsiębiorstwa powiązanego, znajdującego się na wyższym lub niższym szczeblu rynku w stosunku do danego przedsiębiorstwa.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| B.3.1.Nazwa przedsiębiorstwa powiązanego | |  | | |
| B.3.2. Data rozpoczęcia działalności | |  | | |
| B.3.3. Data wystąpienia/ okres występowania relacji powiązania | |  | | |
| B.3.4. Udział w kapitale lub prawie głosu (w %) lub charakter relacji powiązania | |  | | |
| Dane stosowane do określenia kategorii MSP | W roku bieżącym | W ostatnim okresie obrachunkowym | W poprzednim okresie obrachunkowym | W okresie obrachunkowym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu obrachunkowego |
| 20.. | 20.. | 20.. | 20.. |
| **B.3.5. Wielkość zatrudnienia** |  |  |  |  |
| **B.3.6. Przychody netto  (w PLN)** |  |  |  |  |
| **B.3.7. Suma aktywów bilansu  (w PLN)** |  |  |  |  |
| **B.3.8. Uwagi dodatkowe** |  | | | |

………………………………… ………………………

**Data i miejscowość podpis wnioskodawcy**

**CZĘŚĆ C. Wniosek o pożyczkę z Funduszu Pożyczkowego Skawa prowadzonego przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej**

1. Zwracam się z prośbą o udzielenie pożyczki w wysokości: ……………………………… zł. (*słownie: …………  
   ……………………………………………………………………………………… złotych*)
2. Pożyczka przeznaczona będzie na następujące cele:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I** | **Wydatki w ramach środków pieniężnych uzyskanych z pożyczki** | |
| **1** |  |  |
| **2** |  |  |
| **3** |  |  |
| **4** |  |  |
| **5** |  |  |
| **6** |  |  |
| **8** | **RAZEM NAKŁADY Z POŻYCZKI** |  |
| **II** | **Wydatki w ramach środków własnych** | |
| **1** |  |  |
| **2** |  |  |
| **3** |  |  |
| **6** | **RAZEM NAKŁADY WŁASNE** |  |
| **III** | **Suma nakładów** |  |

1. Sposób wypłaty pożyczki:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Jednorazowo……………………………… |  |
|  | W transzach………………………………. |  |

1. Okres spłaty pożyczki: ………………
2. Karencja na spłatę kapitału: …………………………
3. Proponowane zabezpieczenia spłaty pożyczki:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Proponowane zabezpieczenia pożyczki** | **Podstawa wyceny** | **Wartość w zł.** |
| Weksel in blaco |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

1. Wykaz posiadanych rachunków bankowych:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| L.P. | Bank | Numer rachunku |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |

1. Informacja o kredytach zaciągniętych w bankach i poręczeniach na rzecz osób trzecich:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| L.P. | Rodzaj zobowiązania | Aktualna kwota zobowiązania | | Termin spłaty zobowiązania | | Rata kapitałowo-odsetkowa | | Zabezpieczenie |
| **1.** |  |  | |  | |  | |  |
| **2.** |  |  | |  | |  | |  |
| **3.** |  |  | |  | |  | |  |
| Udzielone zabezpieczenia spłaty zobowiązań na rzecz osób trzecich | | | | | | | | |
| **L.P.** | Rodzaj weksla, poręczenia, dla kogo i rodzaj zabezpieczenia | | Kwota | | Na czyją rzecz | | Termin płatności | |
| **1.** |  | |  | |  | |  | |
| **2.** |  | |  | |  | |  | |
| **3.** |  | |  | |  | |  | |

1. Byłem(am)/nie byłem(am) karany(a) za przestępstwa przeciwko mieniu i przestępstwa skarbowe. Jeżeli tak proszę podać okoliczności.

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

…………………………… ………………………

**Data i miejscowość podpis wnioskodawcy**

**CZĘŚĆ D. Biznes plan przedsięwzięcia**

1. **Opis przedsięwzięcia** (*Opis dotychczasowej lub planowanej działalności*)
   1. **Rodzaj działalności firmy** (*produkcyjna, usługowa, handlowa, co jest głównym produktem, usługą, towarem*): …………………………………………………………………………………………………………………………… ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
   2. **Od jak dawna firma działa:** …………………………………………………………………………………………………………
   3. **Stan zakładu/sklepu/fabryki** (*prawo dysponowania lokalem – własność, dzierżawa, użyczenie, itp.… powierzchnie, ich stan techniczny, itp.…*): …………………………………………………………… ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
   4. **Posiadane maszyny i urządzenia** (*wymienić ważniejsze* *maszyny i urządzenia jakie posiada wnioskodawca, czy są one wystarczające do prowadzonej działalności, itp.…) …………………………… ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………*
   5. **Zatrudnienie aktualne i planowane** (*w okresie 6 miesięcy czasu od zaciągnięcia pożyczki*): ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
   6. **Opis oferowanych produktów i/lub świadczonych usług i/lub towarów** (*jakość, cena, wykonanie, opakowanie, itp.…*): ……………………………………………………………………………………………………… ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
   7. **Kto jest klientem firmy** (*przedsiębiorstwa, sklepy, hurtownie, pośrednicy, indywidualni, instytucje, jednostki samorządu terytorialnego, i czy są to klienci stali czy okazjonalni itp.…,*): ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
   8. **Na jakim terenie działa firma** (*lokalnie, regionalnie, krajowo, międzynarodowo, opisać swój wybór*): ……………………………………………………………………………………………………………………………………………… ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
   9. **Czy i w jaki sposób firma się reklamuje, i/lub zamierza reklamować** (*internet, plakaty, ulotki, ogłoszenia w prasie, portale społecznościowe – facebook, nk, itp.…*): ……………………………… *………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………*
   10. **Jak liczna i silna jest konkurencja** (*należy spróbować oszacować konkurencję na rynku działania firmy wnioskodawcy, czy istnieje lider na rynku, itp.…*): ………………………………………………… ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
   11. **Czy występują sezonowość i czy można coś na to zaradzić**: ……………………………………… ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
   12. **Jakie są plany rozwoju przedsiębiorstwa i produktu** (*w perspektywie okresu trwania pożyczki, np. poszerzenie gamy produktów/usług/towarów, zwiększenie wolumenu produkcji/usług/towarów, itp.…*): …………………………………………………………………………………………………… ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
   13. **Jaki będzie efekt przeprowadzonych inwestycji/zakupów** (*zarówno efekty finansowe jak i jakościowe i społeczne – zwiększenie zatrudnienia, zmniejszenie emisji zanieczyszczeń, wprowadzenie nowych produktów, itp.…*): ……………………………………………………………………………………… …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
2. **Tendencje rozwoju firmy.**

|  |  |
| --- | --- |
| Początkowa faza wzrostu |  |
| Ekspansja |  |
| Stabilizacja |  |
| Faza schyłkowa |  |

1. **Założenia ekonomiczne.**
   1. **Na co zostaną przeznaczone środki pochodzące z pożyczki** (*uzasadnić planowane zakupy*): …………………………………………………………………………………………………………………………………………… ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
   2. **Szczegółowy opis założeń finansowych:**
      1. **Przychody** (*opisać ceny jednostkowe i ilość sprzedaży, jeżeli jest to niemożliwe to opisać wolumen sprzedaży, itp.… zarówno dotychczasowe jak i projekcje na przyszłość*): …………………… ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
      2. **Koszty:**
         1. **Koszty bezpośrednie** (*surowce i materiały, towary*): ……………………………………………… ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
         2. **Pozostałe koszty** (*wynagrodzenia, czynsz, reklama, księgowa, telefon, internet, energia, paliwo, amortyzacja, itp.…, ZUS właściciela, odsetki od pożyczki i od innych kredytów i/lub pożyczek): ………………………………………………………………………………………………………… ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.P.** | **BILANS – AKTYWA** | **Poprzedni rok** | **Bieżący rok** | **Projekcja na koniec roku I (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku II (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku III (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku IV (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku V (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** |
| **1.** | **Aktywa trwałe** |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.1** | *Wartości niematerialne i prawne* |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.2** | *Rzeczowe aktywa trwałe* |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.2.1** | Grunty |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.2.2** | Budynki i budowle |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.2.3** | Urządzenia techniczne i maszyny |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.2.4** | Środki transportu |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.2.5** | Pozostałe aktywa trwałe |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.** | **Aktywa obrotowe** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.1** | Zapasy |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.2** | Należności i roszczenia |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.3** | Papiery wartościowe |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.4** | Środki pieniężne |  |  |  |  |  |  |  |
| ***AKTYWA RAZEM*** | |  |  |  |  |  |  |  |
| **L.P** | **BILANS - PASYWA** | **Poprzedni rok** | **Bieżący rok** | **Projekcja na koniec roku I (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku II (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku III (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku IV (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku V (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** |
| **1.** | **Kapitał własny** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.** | **Zobowiązania** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.1** | *Zobowiązania długoterminowe* |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.1.1** | Wnioskowana pożyczka |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.1.2** | Pozostałe pożyczki i kredyty |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.1.3** | Pozostałe zobowiązania |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.2** | *Zobowiązania krótkoterminowe* |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.2.1** | Wnioskowana pożyczka |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.2.2** | Pozostałe pożyczki i kredyty |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.2.3** | Z tytułu dostaw i usług |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.2.4** | Z tytułu wynagrodzeń |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.2.5** | Cywilno prawne |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.2.6** | Pozostałe zobowiązania |  |  |  |  |  |  |  |
| ***PASYWA RAZEM*** | |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.P.** | **Rachunek zysków i strat** | **Poprzedni rok** | **Bieżący rok** | **Projekcja na koniec roku I (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku II (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku III (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku IV (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** | **Projekcja na koniec roku V (uwzględniająca udzielenie pożyczki)** |
| **1.** | *Przychody* |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.1** | Z tytułu sprzedaży produktów i usług |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.2** | Z tytułu sprzedaży towarów |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.** | *Koszty operacyjne* |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.1.** | Zakup surowców i materiałów |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.2.** | Zakup towarów handlowych |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.3.** | Wynagrodzenie |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.4.** | Narzuty na wynagrodzenie |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.5.** | Pozostałe koszty |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.5.1** | Amortyzacja |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.5.2** | Pozostałe koszty (telefon, księgowa, banki, poczta, itp.…) |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.5.3** | Ubezpieczenia |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.5.4** | ZUS właściciela |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.5.5** | Reklama |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.** | **Zysk (strata) z działalności operacyjnej** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.** | Przychody finansowe |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.** | Koszty finansowe |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.** | **Zysk (strata) brutto** |  |  |  |  |  |  |  |
| **7.** | Podatek dochodowy |  |  |  |  |  |  |  |
| **8.** | **Zysk (strata) netto** |  |  |  |  |  |  |  |
| *9.* | *Wynagrodzenie właściciela* |  |  |  |  |  |  |  |

……………………………………… ………………………

**Data i miejscowość podpis wnioskodawcy**

**CZĘŚĆ E. Kwestionariusz osobisty wnioskodawcy**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.P.** | **Majątek osobisty wnioskodawcy oraz współmałżonka** | | |
| **1.** | **Posiadane nieruchomości** | **Lokalizacja** | **Wartość rynkowa** |
| **1.1** | Działki (nr działki, nr KW, współwłasność, obciążenie) |  |  |
| **1.2** | Domy (nr działki, nr KW, współwłasność, obciążenie) |  |  |
| **1.3** | Mieszkania (nr KW, współwłasność, obciążenie) |  |  |
| **2** | **Posiadane ruchomości** | **Marka/rodzaj** | **Wartość rynkowa** |
| **2.1** | Samochody (marka, nr. rej., nr VIN) |  |  |
| **2.2** | Motocykle, skutery, quady (wymień) |  |  |
| **2.3** | Maszyny, sprzęt (Nazwa, rok prod.) |  |  |
| **2.4** | Wyposażenie (wymień jakie) w tym:   * sprzęt komputerowy * sprzęt AGD * sprzęt RTV * meble |  |  |
| **2.5** | Biżuteria, obrazy, antyki, dzieła sztuki |  |  |
| **3** | **Aktywa finansowe** | **Gdzie** | **Szacowana wartość** |
| **3.1** | Lokaty |  |  |
| **3.2** | Akcje/udziały |  |  |
| **3.3** | Obligacje |  |  |
| **3.4** | Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych |  |  |
| **3.5** | Gotówka w domu lub na rachunku bankowym |  |  |
| **4.** | **Dochody** | **Gdzie** | **Wartość** |
| **4.1** | Wynagrodzenie w tytułu stosunku pracy wnioskodawcy (nazwa i adres zakładu, czas trwania umowy) |  |  |
| **4.2** | Wynagrodzenie z tytułu stosunku pracy współmałżonka(nazwa i adres zakładu, czas trwania umowy) |  |  |
| **4.3** | Dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej |  |  |
| **4.4** | Dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej współmałżonka(NIP, REGON, nazwa i adres firmy) |  |  |
| **5.** | **Liczba osób na utrzymaniu** (*wyłącznie: wnioskodawca, współmałżonek, dzieci*) |  | |
| **6.** | **Miesięczny koszt funkcjonowania gospodarstwa domowego wnioskodawcy** (*energia elektryczna, czynsz, opłaty za teleinformatyczne, opłaty za telewizję, ogrzewanie, odzież i obuwie, wyżywienie, itp.… - suma wszystkich członków gospodarstwa domowego*) |  | |

**Pouczenie**

Wybrane artykuły ustawy Kodeks Karny z 6 czerwca 1997r. (Dz. U. Nr 553 z późń. zm.):

**Art. 286**

§ 1. Kto w celu osiągnięcia korzyści majątkowej doprowadza inną osobę do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym mieniem za pomocą wprowadzenia w błąd albo wyzyskania błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania, podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do 8 lat.

**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, elektronicznego 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.

Świadomy odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 §1 Ustawy z dnia 06 czerwca 1997r. Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553) jednocześnie oświadczam, pod rygorem wypowiedzenia umowy, że informacje zawarte w kwestionariuszu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

……………………………… ………………………………………

**Data i miejscowość podpis wnioskodawcy**

……………………………………………

**podpis współmałżonka**

**CZĘŚĆ F. Lista sprawdzająca**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.P.** | **Pozycja** | **ND\*** | **TAK** |
| 1 | Wniosek o pożyczkę |  |  |
| 2 | Wydruk ze strony internetowej CEiDG i/lub KRS |  |  |
| 3 | Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON lub wydruk ze strony internetowej GUS |  |  |
| 4 | Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP |  |  |
| 5 | Zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS |  |  |
| 6 | Zaświadczenie o niezaleganiu z US |  |  |
| 7 | Rozliczenie roczne za 3 poprzednie lata obrachunkowe / sprawozdania finansowe |  |  |
| 8 | Ewidencja księgowa za rok bieżący / sprawozdanie finansowe (ew. PIT lub CIT) |  |  |
| 9 | Ewidencja środków trwałych i/lub wyposażenia |  |  |
| 10 | Zaświadczenia poręczycieli |  |  |
| 11 | Wyciąg z KW |  |  |
| 12 | Operat szacunkowy |  |  |
| 13 | Kserokopie dowodów osobistych |  |  |
| 14 | Umowa spółki |  |  |
| 15 | ………………………… |  |  |
| 16 | ………………………… |  |  |
| 17 | ………………………… |  |  |
| 18 | ………………………… |  |  |
| 19 | ………………………… |  |  |
| 20 | ………………………… |  |  |

**\* ND – nie dotyczy**

………………………………………………………………………

Data i podpis osoby przyjmującej wniosek

………………………………………………………………………

Data i podpis osoby sprawdzającej

i zatwierdzającej wniosek

1. **W przypadku Spółek działających w oparciu o Kodeks Spółek Handlowych data wpisu do KRS, w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą data wpisu do CEIDG** [↑](#footnote-ref-1)
2. **Niepotrzebne skreślić.** [↑](#footnote-ref-2)
3. **Należy się odnieść do wszystkich funduszy pożyczkowych prowadzonych przez Stowarzyszenie. Jeżeli wnioskodawca spłacił bądź jest w trakcie spłaty pożyczki należy załączyć do wniosku kartotekę spłaty/wydruk z programu księgowego.** [↑](#footnote-ref-3)
4. **Wybrać status wnioskodawcy i wstawić znak „X” w odpowiednie miejsce.** [↑](#footnote-ref-4)
5. Liczba osób zatrudnionych odpowiada liczbie „rocznych jednostek roboczych”, to jest liczbie pracowników zatrudnionych na pełnych etatach w obrębie danego przedsiębiorstwa lub w jego imieniu w ciągu całego roku referencyjnego. Praca osób, które nie przepracowały pełnego roku, pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin oraz pracowników sezonowych traktowana jest jako części ułamkowe jednostki. [↑](#footnote-ref-5)
6. **W razie powiązania z więcej niż jednym podmiotem, punkt B 3 powielić odpowiednią ilość razy.** [↑](#footnote-ref-6)