



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 1 Stron: 15

Numer kolejny wniosku.....

Wpłynęło do Funduszu dnia:

CZĘŚĆ A: DANE WNIOSKODAWCY

1. Imię i Nazwisko / Nazwa wnioskodawcy:

.....

2. Imię i Nazwisko osoby reprezentującej wnioskodawcę i upoważnionej do kontaktu w sprawach związanych z ubieganiem się o pożyczkę:

.....

3. Właściciele i wielkość ich udziałów:

.....

.....

.....

4. NIP:

5. REGON:

6. KRS:

7. Adres zamieszkania / siedziby wnioskodawcy:

.....

8. Adres prowadzenia działalności gospodarczej:

.....

9. Powiat:

10. Gmina:

11. Adres do korespondencji:

.....

12. Numer telefonu kontaktowego:

13. Numer faksu:

14. Adres poczty elektronicznej:

15. Adres strony internetowej:



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 2 Stron: 15

16. Adres profili na portalach społecznościowych (FB, Tweeter, Instagram, itp....):

.....

.....

17. Forma opodatkowania:

18. Czy wnioskodawca jest płatnikiem podatku od towarów i usług (VAT):

TAK

☐

NIE

☐

19. Status klienta:

NOWY, w tym:

BEZROBOTNY

PRACUJĄCY

NIEAKTYWNY

ZAWODOWO

PRZEDSIĘBIORCA

KLIENT STOWARZYSZENIA

20. Określenie wielkości przedsiębiorstwa: 1

a. Zatrudnienie

Okres	Wielkość zatrudnienia		
	0-10	10-50	50<
Bieżący rok do dnia złożenia wniosku			
Poprzedni rok			
Dwa lata wcześniej			

b. Przychody netto ze sprzedaży w przeliczeniu na EURO [€]

Okres	Wartość przychodów		
	0 – 2 mln €	2 – 10 mln €	10 mln € <
Bieżący rok do dnia złożenia wniosku			
Poprzedni rok			
Dwa lata wcześniej			

¹ W przypadku osób rozpoczynających działalność gospodarczą wpisać „Nie dotyczy” i nie wypełniać punktów od „a” do „d”



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 3 Stron: 15

c. Suma aktywów bilansu w przeliczeniu na EURO [€]

Okres \ Suma aktywów	0 – 2 mln €	2 – 10 mln €	10 mln € <
Bieżący rok do dnia złożenia wniosku			
Poprzedni rok			
Dwa lata wcześniej			

d. Przedsiębiorcy inni niż mali i średni posiadający w przedsiębiorstwie wnioskującym o pożyczkę:

Wielec niż 25% wkładu, udziału lub akcji

Prawa do ponad 25% udziału w zysku

Wielec niż 25% głosów na zgromadzeniu wspólników(akcjonariuszy)

nie	tak

2. Oświadczam, że:

- Jestem mikro lub małym przedsiębiorcą lub osobą rozpoczynającą działalność gospodarczą zgodnie z zapisami Regulaminu Funduszu Pożyczkowego prowadzonego przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej
- Zapoznałem się Regulaminem Funduszu Pożyczkowego Małopolska Południowo Zachodnia
- Przyjmuję do wiadomości, że pożyczki udzielane przez Fundusz Małopolska Południowo – Zachodnia są częścią systemu wsparcia dla MŚP realizowanego pod patronatem Ministra właściwego do spraw gospodarki i że są one współfinansowane ze środków Funduszy Strukturalnych Unii Europejskiej oraz Skarbu Państwa w ramach Sektorowego Programu Operacyjnego – Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw 1.2.1, wdrażanego przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości.
- Wyrażam zgodę na wgląd w księgi rachunkowe i udzielenie wszelkich informacji niezbędnych do weryfikacji wniosku w sprawie przyznania pożyczki

3. 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



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 4 Stron: 15

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 Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości, wskazanemu przez nią 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



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 5 Stron: 15

CZĘŚĆ B: WNIOSEK POŻYCZKOWY

1. Wracam się prośbą o udzielenie pożyczki w wysokości: zł.
(słownie: złotych)
2. Pożyczka zostanie przeznaczona na sfinansowanie następujących zadań:

I	Wydatki finansowane ze środków pochodzących z pożyczki [zł]	
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.	RAZEM NAKŁADY Z POŻYCZKI	
II	Wydatki finansowane ze środków własnych wnioskodawcy [zł]	
1.		
2.		
3.		
4.		
5.	RAZEM NAKŁADY Z WKŁADU WŁASNEGO	
III	Całkowita suma nakładów (pożyczka i wkład własny)	

3. Sposób wypłaty pożyczki:

Jednorazowo

W transzach (liczba transz:)

4. Okres spłaty pożyczki w miesiącach: miesięcy
5. Karencja na spłatę kapitału (maksymalnie 6 miesięcy, nie wydłuża okresu spłaty pożyczki!!!): miesięcy
6. Proponowane zabezpieczenie spłaty pożyczki

Proponowane zabezpieczenie	Podstawa wyceny	Wartość proponowanego zabezpieczenia [zł]



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 6 Stron: 15

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

Kredyty i pożyczki zaciągnięte w innych bankach i instytucjach				
Rodzaj zobowiązania	Aktualna kwota zobowiązania	Termin spłaty zobowiązania	Rata kapitałowo odsetkowa	Złożone zabezpieczenia

Poręczenia udzielone osobom trzecim (fizycznym i prawnym) na spłatę ich zobowiązań			
Rodzaj poręczenia (cywilne, wekslowe, itp....)	Kwota zabezpieczenia	Na czyją rzecz dokonano poręczenia	Termin wygaśnięcia poręczenia

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

.....

.....

.....

.....



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 7 Stron: 15

CZĘŚĆ C: BIZNESPLAN PRZEDSIĘWZIĘCIA

1. Charakterystyka dotychczasowej działalności (od jak dawna firma działa, rodzaj działalności firmy – najważniejsze produkty, usługi, towary, lokalizacja, istotne zdarzenia z historii firmy, ważniejsze osiągnięcia, stan zakładu, powierzchnie, posiadane maszyny, zatrudnienie, itp....).
2. Opis i ocena rynku oraz proponowany plan działania (popyt, podaż, sezonowość, konkurencja, rynek działania, itp....):
 - a. Produkty/usługi/towary (opis produktów, możliwość zmiany asortymentu w razie zmian upodobań klientów, itp....):
.....
.....
.....
.....
 - b. Klienci (popyt na oferowany asortyment, rosnący , malejący, klienci indywidualni, biznesowi, instytucje, pozycja przetargowa klientów, itp....):
.....
.....
.....
.....
.....
 - c. Dostawcy (pozycja przetargowa dostawców na rynku, jak silna jest podaż dóbr o zbliżonych parametrach, czy łatwo zastąpić aktualnych dostawców, itp....)
.....
.....
.....
.....
.....
 - d. Konkurencja (jak liczna, czy są liderzy na rynku, czym można wygrać walkę konkurencyjną, itp....):
.....
.....
.....
.....



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 8 Stron: 15

-
-
- e. Rynek działania (zasięg terytorialny rynku, potencjał rynku, sezonowość, itp....)
-
-
-

3. Opis przedsięwzięcia, (na co przeznaczone będą środki, jakie będą spodziewane rezultaty przeprowadzonych inwestycji, w jaki sposób zostaną osiągnięte, jak zmieni się pozycja firmy na rynku, itp....)

4. Analiza **SWOT**

- a. Silne strony przedsięwzięcia²:

- i.
- ii.
- iii.
- iv.
- v.

- b. Słabe strony przedsięwzięcia:

- i.
- ii.
- iii.

- c. Szanse:

- i.
- ii.
- iii.
- iv.

- d. Zagrożenia

- i.
- ii.

² Jeżeli zaistnieje taka potrzeba dodać dodatkowe pola.



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 9 Stron: 15

5. Założenia ekonomiczne i finansowe dla planowanego przedsięwzięcia (przychody, zakładany poziom zmian, koszty, bezpośrednie, pośrednie, wynagrodzenia, amortyzacja, podatki, ZUS, itp....)

a. Charakterystyka przychodów

.....

.....

.....

.....

b. Charakterystyka kosztów:

.....

.....

.....

.....

.....

.....



FORMULARZ F01-M-P10

Wydanie: 1
Obowiązuje od: 01.02.2018

Wniosek o pożyczkę

Strona: 10
Stron: 15

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	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>							
1.2	<i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>							
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	<i>Zobowiązania długoterminowe</i>							
2.1.1	Wnioskowana pożyczka							
2.1.2	Pozostałe pożyczki i kredyty							
2.1.3	Pozostałe zobowiązania							
2.2	<i>Zobowiązania krótkoterminowe</i>							
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								

Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej

Ul. Mickiewicza 175; 34 – 200 Sucha Beskidzka

Tel: 33 874 11 03, 33 874 11 03

www.funduszemalopolska.plsekretariat@centrump-sucha.pl



FORMULARZ F01-M-P10

Wniosek o pożyczkę

Wydanie: 1
Obowiązuje od: 01.02.2018

Strona: 11
Stron: 15

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.	Usługi obce (telefon, księgowość, 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							

Świadomy grożącej mi odpowiedzialności karnej z tytułu art. 297 kodeksu karnego oświadczam, iż wszystkie podane powyżej informacje a w szczególności dane osobowe i rejestrowe są zgodne z prawdą i stanem faktycznym. Wszystkie projekcje, w tym projekcje finansowe, są podane w oparciu o najlepszą wiedzę i rozeznanie rynku, na którym zamierzam działać.

.....
Data i miejscowość

.....
podpis wnioskodawcy

Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej

Ul. Mickiewicza 175; 34 – 200 Sucha Beskidzka

Tel: 33 874 11 03, 33 874 11 03

www.funduszemalopolska.pl

sekretariat@centrump-sucha.pl



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 12 Stron: 15

CZĘŚĆ D: OŚWIADCZENIE WNIOSKODAWCY

<u>L.P.</u>			
1.	<u>Posiadane nieruchomości</u>	<u>Lokalizacja</u>	<u>Szacowana wartość rynkowa</u>
2.	Działki (nr działki, nr KW, współwłasność, obciążenia)		
3.	Domy (nr działki, nr KW, współwłasność, obciążenia)		
4.	Mieszkania (nr KW, współwłasność, obciążenia)		
5.	<u>Posiadane ruchomości</u>	<u>Marka/rodzaj</u>	<u>Szacowana wartość rynkowa</u>
6.	Samochody (marka, numer rejestracyjny)		
7.	Motocykle, skutery, quady (wymienić)		
8.	Maszyny, sprzęt (nazwa, rok produkcji)		
9.	Wyposażenie (jakie: komputery, AGD, RTV, meble)		
10.	<u>Posiadane aktywa finansowe</u>	<u>Gdzie</u>	<u>Szacowana wartość rynkowa</u>
11.	Lokaty		
12.	Akcje/udziały		
13.	Obligacje		
14.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
15.	Gotówka w domu lub na rachunkach bankowych		



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 13 Stron: 15

16.	<u>Wynagrodzenie</u>	<u>Gdzie</u>	<u>Wartość</u>
17.	Wynagrodzenie z tytułu stosunku pracy wnioskodawcy		
18.	Wynagrodzenie z tytułu stosunku pracy współmałżonka		
19.	Dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej współmałżonka (NIP, REGON, Nazwa i adres)		
20.	Miesięczny koszt funkcjonowania gospodarstwa domowego wnioskodawcy		
21.	Liczba osób znajdujących we wspólnym gospodarstwie domowym.		

.....
Data i miejscowość

.....
podpis wnioskodawcy



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 14 Stron: 15

Pouczenie

Wybrane artykuły ustawy Kodeks Karny z 6 czerwca 1997r. (Dz. U. Nr 553 z późn. 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



	FORMULARZ F01-M-P10	Wydanie: 1 Obowiązuje od: 01.02.2018
	Wniosek o pożyczkę	Strona: 15 Stron: 15

CZĘŚĆ E: KARTA OCENY FORMALNEJ

L.P.	Pozycja	ND*	TAK	NIE	UWAGI
1.	Wniosek o pożyczkę				
2.	Zaświadczenie o wpisie do działalności gospodarczej lub KRS / wydruk ze strony internetowej CEiDG 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 dwa poprzednie lata obrotowe / sprawozdania finansowe				
8.	Ewidencja księgowa za rok bieżący / sprawozdanie finansowe (ew. PIT lub CIT)				
9.	Ewidencja środków trwałych				
10.	Umowa potwierdzająca prawo do lokalu				
11.	Zaświadczenia o dochodach poręczycieli oraz oświadczenia majątkowe poręczycieli				
12.	Operat szacunkowy				
13.	Faktury zakupu				
14.	Umowa spółki				
15.					
16.					
17.					

* ND – nie dotyczy

.....
Data i podpis osoby przyjmującej wniosek

.....
Data i podpis osoby sprawdzającej
i zatwierdzającej wniosek