Skąd dowiedziałeś się o Funduszu? Internet już brałem pożyczkę w FRW

Znajomi Urząd (np. Urząd Pracy)

Pośrednik Prasa

Radio, TV inne (jakie? ……………

Wniosek o pożyczkę RPO Dolny Śląsk

1. Dane Wnioskodawcy

Pełna nazwa firmy …………………………………………………………………………………………………………………...rok założenia…………………..

Adres siedziby firmy……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

Osoby do kontaktu …………………………………….……………………………………………………………………………………………………………………..

Telefon, e-mail ……………………….………………………………………………………………….……………………………………………………………………..

Forma prawna Osoba fizyczna Spółka cywilna Spółka jawna

Spółka akcyjna Spółka z o.o. Inna

Sposób rozliczania się z urzędem skarbowym pełna księgowość podatkowa księga przychodów i rozchodów

ryczałt od przychodów ewidencjonowanych karta podatkowa

Rodzaj prowadzonej działalności (PKD), na który ma być udzielona pożyczka ……………………..............…………………………………..

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Numer NIP : |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | | REGON: | | | | |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |
| Nazwa banku: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nr rachunku  Wnioskodawcy: |  |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Imię i nazwisko właściciela /  osób upoważnionych do  reprezentowania firmy | PESEL | Seria i numer dokumentu | Wykształcenie | Stan cywilny | Rozdzielność majątkowa (tak, nie) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Klasyfikacja wnioskodawcy

Zarejestrowanie działalności na terenie Woj. .Dolnośląskiego tak nie

Prowadzenie działalności na terenie Woj. Dolnośląskiego tak nie

Przedsiębiorca jest płatnikiem podatku VAT tak nie

Roczny obrót netto do 2 mln euro (mikroprzedsiębiorcą) Zatrudnienie średnioroczne mniejsze niż 9 osób (mikroprzedsiębiorcą)

Roczny obrót netto > 2 do 10 mln euro (mały przedsiębiorca) Zatrudnienie średnioroczne od 10 do 49 osób (mały przedsiębiorca)

Roczny obrót netto > 10 do 50 mln euro (średni przedsiębiorca) Zatrudnienie średnioroczne od 50 do 250 (średni przedsiębiorca)

Roczny obrót netto > 50 mln euro (duży przedsiębiorca) Zatrudnienie średnioroczne powyżej 250 osób (duży przedsiębiorca)

1. Wnioskowane warunki pożyczki oraz jej przeznaczenie

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kwota pożyczki w PLN** |  | Słownie: ..................................................................................................................... | | |
| **Okres spłaty w miesiącach**: |  | w tym wnioskowana karencja w spłacie kapitału w miesiącach |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj pożyczki | CEL - Przedmiot finansowania | | |
| □ inwestycyjna | □ Zakup nieruchomości | □ Zakup maszyn i urządzeń | □ Wyposażenie |
| □ Budowa, remont nieruchomości | □ Zakup i adaptacja pojazdów | □ Inny …………………………… |
| □ obrotowa | □ Zakup materiałów i surowców | □ Zakup towarów | □ Inny ……………………………. |

**Opis planowanego przedsięwzięcia oraz jego wpływu na rozwój firmy:**

|  |
| --- |
|  |

**Całkowite wydatki inwestycyjne oraz źródła ich finansowania:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Rodzaj wydatków | | Szacowane koszty  netto (PLN) | Szacowane koszty  Brutto (PLN) | Źródła finansowania  (pożyczka FRW/środki  własne/kredyt/leasing/inne) |
| 1 |  | |  |  |  |
| 2 |  | |  |  |  |
| 3 |  | |  |  |  |
| 4 |  | |  |  |  |
| … |  | |  |  |  |
|  |  | **Razem wartość** |  |  |  |  |

**UWAGA**: w przypadku posiadania statusu płatnika Vat podatek podlega finansowaniu z pożyczki

**Przewidywany termin zakończenia inwestycji i rozliczenia wydatków od momentu otrzymania pożyczki** – proszę podać w miesiącach …………………...

(maksymalny termin realizacji wydatków i ich rozliczenia wynosi 3 miesiące od daty wypłaty środków z pożyczki, w przeciwnym wypadku pożyczka wypłacana jest w transzach)

**Aktualne zaawansowanie inwestycji** (wykonane prace, zapłacone zaliczki, zawarte umowy itp.) .……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….. .………………………………………………..……………………………………………………………………………………………………………….……………… ……………………………………………………………….…………………………………………………………………………………….…………………………..

1. Proponowane zabezpieczenia
2. Obligatoryjne

weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową

1. oraz jedno z poniższych - w przypadku kwoty pożyczki powyżej 20 tys. zł\*

poręczenie wekslowe osób trzecich

przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz z cesją polisy ubezpieczeniowej

hipoteka na nieruchomości (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia

depozyt gwarancyjny, blokada lokaty bankowej, obligacji, jednostek funduszy inwestycyjnych

inne zaakceptowane przez FRW

Szczegółowy opis ww. wybranych zabezpieczeń, w tym jego wartości ………….……………………………………….…………………………………………………………………………………………………………………………………………

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

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

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

*\*przy pożyczce do 20 tys. zł FRW może wymagać dodatkowego zabezpieczenia poza wekslem, w zależności od oceny ryzyka związanego z transakcją*

1. Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów, leasingów i pożyczek

**Uwaga!** W przypadku osób fizycznych oraz wspólników spółek osobowych należy wykazać wszystkie zobowiązania, łącznie ze zobowiązaniami nie związanymi bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| L.p. | Nazwa zobowiązania | Instytucja finansująca | Kwota zobowiązania | Kwota pozostała do spłaty | Termin spłaty | Rata miesięczna | Ustanowione zabezpieczenie |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |
| …. |  |  |  |  |  |  |  |

1. Udzielone gwarancje i poręczenia osobom trzecim

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| L.p.. | Nazwa beneficjenta | Kwota zobowiązania do spłaty | Termin spłaty |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |

1. Posiadany majątek Wnioskodawcy

**Uwaga\***W przypadku osób fizycznych oraz wspólników spółek osobowych należy wykazać również majątek osobisty.

1. Posiadane nieruchomości (nie objęte ewidencją środków trwałych)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj i adres nieruchomości | Nazwisko współwłaściciela | Udział w % | Nr księgi wieczystej | Wartość całej  nieruchomości  w PLN | Hipoteka na rzecz |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Pojazdy, maszyny, urządzenia, itp. (nie objęte ewidencją środków trwałych)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Marka i typ pojazdu, maszyny, urządzenia | Rok produkcji | Cena zakupu w PLN | Wartość rynkowa w PLN | Zastaw rejestrowy, przewłaszczenie |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. Majątek obrotowy

|  |  |
| --- | --- |
| Rodzaj | Wartość rynkowa w PLN |
| zapasy/surowce/materiały |  |
| Należności krótkoterminowe |  |
| Środki pieniężne (w kasie i banku) |  |

4. Inny majątek – papiery wartościowe, udziały w spółkach

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rodzaj | Nazwa | Wartość rynkowa w PLN |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

1. Informacja o przedsiębiorstwie

Krótka charakterystyka firmy, opis działalności, kwalifikacje i doświadczenie kierownictwa, główni dostawcy i odbiorcy, mocne i słabe strony firmy, itp.

|  |
| --- |
|  |

VIII. Sytuacja finansowa i ekonomiczna

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dane finansowe za rok ubiegły, rok bieżący**  **plus prognoza do końca roku,**  **prognozy na dwa kolejne lata.** | **Ubiegły rok**  **20 \_ \_** | **Bieżący rok\***  **20 \_ \_** | **Przyszły rok**  **20 \_ \_** | **Przyszły rok**  **20 \_ \_** |
| **1.Przychody ogółem** |  |  |  |  |
| **2.Koszty, w tym:** |  |  |  |  |
| surowce, materiały, towary |  |  |  |  |
| energia, węgiel, gaz, odpady, woda, ścieki itp. |  |  |  |  |
| płace z narzutami (ZUS i inne podatki) |  |  |  |  |
| koszty transportu, paliwo |  |  |  |  |
| koszty sprzedaży i dystrybucji, reklama |  |  |  |  |
| czynsze, dzierżawy |  |  |  |  |
| Ubezpieczenie |  |  |  |  |
| usługi obce(księgowość, ochrona, telefon, Internet) |  |  |  |  |
| remonty i naprawy |  |  |  |  |
| amortyzacja |  |  |  |  |
| Inne koszty: odsetki od kredytów, pożyczek, leasing itp. |  |  |  |  |
| **3.Zysk brutto (1-2)** |  |  |  |  |
| 4.Podatek dochodowy |  |  |  |  |
| 5.ZUS właściciela |  |  |  |  |
| **6.Zysk netto (3-4-5)** |  |  |  |  |

**\* bieżące wyniki finansowe plus prognoza do końca roku**

1. Zatrudnienie przed realizacją przedsięwzięcia i prognoza tworzenia miejsc pracy

1. Liczba etatów na podstawie umowy o pracę na dzień składania wniosku: ..........

2. Liczba osób zatrudnionych na podstawie umów cywilnoprawnych (zlecenie, o dzieło) na dzień składania wniosku: .................

3. Czy planowane jest zwiększenie poziomu zatrudnienia w związku z realizacją projektu finansowanego z pożyczki

...........................................................................................................................................................................................................

............................................... ....................................................................................................................................................

Oświadczenia i upoważnienia Wnioskodawcy

Ja, niżej podpisany oświadczam, że:

1. Zapoznałem się z treścią regulaminu udzielania pożyczek i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdzam własnoręcznym podpisem.
2. 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 oświadcza, iż żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź wspólnikami nie została prawomocnie skazana za powyższe przestępstwa.
3. 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.”

………………………………..... ..……….…………… ……………………………….......……….…………… (miejsce) (data) (czytelny podpis/pieczątka)

**OŚWIADCZENIE o nienakładaniu się finansowania**

W związku z ubieganiem się przeze mnie o pożyczkę w **Funduszu Regionu Wałbrzyskiego** w ramach Inicjatywy JEREMIE niniejszym oświadczam, że na realizację wydatków, które będą przedmiotem finansowania w ramach wnioskowanej pożyczki, nie korzystam i nie będę korzystać z innych funduszy unijnych, innych instrumentów finansowych UE, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

Jednocześnie w przypadku otrzymania pożyczki i zawarcia umowy, zobowiązuję się do udokumentowania wydatków i przedstawienia w ramach rozliczenia oryginałów dowodów księgowych potwierdzających dokonanie wydatków.

………………………………………………………… (data, czytelny podpis/pieczątka)

**Zgoda współmałżonka/współmałżonki** (wymagana w przypadku Wnioskodawców będących w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona)

W związku z ubieganiem się przez mojego Współmałżonka /moją Współmałżonkę o pożyczkę **oświadczam**, iż wyrażam zgodę na ubieganie się o pożyczkę na warunkach określonych w niniejszym wniosku i regulaminie udzielania pożyczek. Po uzyskaniu pozytywnej decyzji o udzieleniu pożyczki, jako Małżonek /Małżonka Pożyczkobiorcy stosowną zgodę wyrażę w umowie pożyczki, oraz jako współwystawca weksla in blanco, stanowiącego zabezpieczenie pożyczki, na wekslu oraz deklaracji wekslowej.

…………………………………………………………

(data, czytelny podpis Małżonka /Małżonki)

**Wymagane załączniki:**

1. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych.
2. Upoważnienie do pozyskania informacji gospodarczych.
3. Zaświadczenia z Centralnej Ewidencji Działalności Gospodarczej lub wyciąg z KRS Rejestru Przedsiębiorców, Umowa spółki (tekst jednolity lub umowa wraz z aneksami), REGON, NIP, pozwolenia, koncesje, licencje (jeśli są wymagane)
4. Kopia dokumentów tożsamości osób upoważnionych do reprezentowania firmy/zawarcia umowy pożyczki.
5. Kopia dokumentów potwierdzające prawo do dysponowania lokalem, w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza.
6. Oświadczenie o posiadanym rachunku bankowym, braku zaległości w należnościach wobec zus i Urzędu Skarbowego według wzoru dostępnego na stronie [www.frw.pl](http://www.frw.pl).
7. Kopia umów kredytowych, pożyczkowych, leasingowych wraz z harmonogramami ich spłat oraz opinia o terminowości ich obsługi lub potwierdzenie spłaty trzech ostatnich rat każdej z należności
8. Dokumentacja finansowa:
   1. **Pełna księgowość** - rachunek wyników i bilans z ostatnich 2 lat wraz z informacją dodatkową i ostatni ukończony kwartał bieżącego roku oraz kopie rocznych deklaracji podatkowych CIT za ostatnie 2 lata działalności wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US
   2. **Podatkowa książka przychodów i rozchodów** – pełny wydruk z ostatnich 3 miesięcy i podsumowanie wyników za bieżący rok) oraz kopie rocznych deklaracji podatkowych PIT za ostatnie 2 lata działalności wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US
   3. **Ryczałt ewidencjonowany** – pełny wydruk z ewidencji przychodów za ostatnie 3 miesiące i podsumowanie za bieżący rok oraz kopie rocznych deklaracji podatkowych PIT za ostatnie 2 lata działalności wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US
   4. **Karta podatkowa –** decyzja o wysokości podatku na bieżący rok podatkowy
9. Ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacji lub oświadczenie o jej braku.
10. Dokumentacja dotycząca proponowanego zabezpieczenia spłaty w zależności od wybranej formy.
11. Oświadczenie o otrzymaniu / nie otrzymaniu pomocy *de minimis*
12. *Oświadczenie dotyczące kryteriów MŚP*
13. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis*
14. Inne dokumenty i informacje, według wymagań FRW (np. biznes plan - obowiązkowy dla nowopowstałych firm, projekty budowlane, kosztorysy, pozwolenia na budowę, kontrakty handlowe, posiadane kwalifikacje i doświadczenie, znajomość rynku, sprawozdania F-01, deklaracje Vat, wyciągi bankowe, historia rachunku, oświadczenia podmiotów powiązanych, zaświadczenie o pomocy de minimis z Urzędu Skarbowego w przypadku stwierdzenia jednorazowej amortyzacji i inne uzależnione od specyfiki Wnioskodawcy i przedsięwzięcia).