Wniosek o pożyczkę z Funduszu Pożyczkowego dla Podmiotów Ekonomii Społecznej

**I . Dane Wnioskodawcy**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa Wnioskodawcy:** | |  | | | | | |
| **Adres siedziby:** | |  | | | | | |
| **Telefon, e-mail:** | |  | | | | | |
| **Numer KRS /CEIDG:** | |  | | | | | |
| **Numer NIP/ REGON:** | |  | | | | | |
| **Główny numer PKD:** | |  | | | | | |
| **Numer PKD dotyczący przedsięwzięcia:** | |  | | | | | |
| **Nazwa Banku prowadzącego rachunek:** | |  | | | | | |
| **Numer rachunku bankowego:** | |  | | | | | |
| **Dane osób reprezentujących podmiot oraz zajmowane stanowisko:** | |  | | | | | |
|  | | | | | |
| **Kategoria Podmiotu Ekonomii Społecznej (zgodnie par. 2 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego dla Podmiotów Ekonomii Społecznej)** | | przedsiębiorstwo społeczne  podmiot reintegracyjny  organizacja pozarządowa  podmioty sfery gosp. utworzone  w zw. z realizacją celu społecznego | | | | | |
| **Forma prawna Podmiotu Ekonomii Społecznej:** | |  | | | | | |
| **Data uruchomienia /rozpoczęcia działalności:** | |  | | | | | |
| **Dane osób upoważnionych do kontaktu w ramach finansowanego przedsięwzięcia:** | |  | | | | | |
|  | | | | | |
| **B.6. Wielkość przedsiębiorstwa – zgodnie z Załącznikiem I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014r.:** | | Mikroprzedsiębiorstwo  Małe przedsiębiorstwo  Średnie przedsiębiorstwo  Inne | | | | | |
| **Miejsce prowadzenia działalności:** | | dolnośląskie | lubuskie | Opolskie | wielkopolskie | | Inne |
| **Tytuł prawny do lokalu, w którym prowadzona jest/będzie działalność/realizowane jest/ będzie przedsięwzięcie:** | | własność | najem/dzierżawa | | użyczenie | | inne |
| **Charakterystyka dotychczasowej działalności Wnioskodawcy (historia, obszar i główny przedmiot działalności, odbiorcy świadczonych usług lub produktów, kwalifikacji i doświadczenie kadry, mocne słabe strony podmiotu, informacja o konkurencji, etc.)** | | | | | | | |
| **OPIS PRZEDSIĘWZIĘCIA (jaka działalność, co będzie wytwarzane/ sprzedawane/ oferowane/rodzaj usług, docelowa grupa odbiorców/klientów/dostawców, forma sprzedaży, zasięg, konkurencja, główne założeni OPIS PRZEDSIĘWZIĘCIA (jaka działalność, co będzie wytwarzane/ sprzedawane/ oferowane/rodzaj usług, docelowa grupa odbiorców/klientów/dostawców, forma sprzedaży, zasięg, konkurencja, główne założenia, sezonowość) ORAZ CEL POŻYCZKI a, sezonowość) ORAZ CEL POŻYCZKI** | | | | | | | |
| **II. Wnioskowane warunki pożyczki oraz informacje o przedsięwzięciu** | | | | | | | |
| **Rodzaj pożyczki:** | | Pożyczka na start  Pożyczka na rozwój | | | | | |
| **Kwota wnioskowanej pożyczki (w PLN):** | |  | | | | | |
| **Okres spłaty w miesiącach** | |  | | | | | |
| **Okres karencji** | |  | | | | | |
| **Źródła spłaty pożyczki (proszę krótko opisać z jakich środków będzie spłacana pożyczka)** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Cel – przedmiot finansowania:** | | | | | | | |
| **Pożyczka inwestycyjna** | Zakup nieruchomości | | Zakup maszyn i urządzeń | | | Zakup wyposażenia | |
| Budowa, remont nieruchomości | | Zakup i adaptacja pojazdów | | | Inny …………………… | |
| **Pożyczka obrotowa** | Zakup materiałów, surowców**,** towarów | | Finansowanie bieżącej działalności podmiotu | | | | |
| Inny ……………………………………………………………………………………………………………………………………………… | | | | | | |
| **Planowane do utworzenia w wyniku realizacji przedsięwzięcia miejsca pracy (proszę krótko opisać, podać ilość miejsc pracy w podziale na kobiety i mężczyzn, czy zatrudnione zostaną osoby bezrobotne?, forma zatrudnienia, wymiar czasu pracy, etc)** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Korzyści społeczne uzyskane przez podmiot w związku z realizowanym przedsięwzięciem (zgodnie z zapisami par. 5 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego dla Podmiotów Ekonomii Społecznej)** | | 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| 3. | | | | | |
| …. | | | | | |
| **Opis planowanego przedsięwzięcia finansowanego ze środków pożyczki (rodzaj działalności, wytwarzane, sprzedawane, oferowane produkty /rodzaje usług, docelowa grupa odbiorców/dostawców, forma sprzedaży, konkurencja, główne założenia, sezonowość, miejsce realizacji/obszar oddziaływania przedsięwzięcia), jego wpływ na rozwój podmiotu i sposób osiągnięcia korzyści społecznych:** | | | | | | | |
| **.2 OPIS PR**  **ZEDSCIA (jaka działalność, co będzie wytwarzane/ sprzedawane/** | | | | | | | |
| **Aktualne zaawansowanie przedsięwzięcia (wykonane prace, zapłacone zaliczki, zawarte umowy etc.)** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| **Przewidywany termin zakończenia inwestycji, rozliczenia pożyczki (maksymalny termin rozliczenia pożyczki wynosi do 12 miesięcy od daty wypłaty środków, lub gdy pożyczka wnioskowana jest na okres krótszy niż 12 miesięcy termin rozliczenia przypada na 1 miesiąc przed terminem płatności ostatniej raty )** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |

**III. Całkowite wydatki inwestycyjne związane z realizacją przedsięwzięcia i źródła ich finansowania**

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

|  |
| --- |
| **Charakterystyka źródeł finansowania kosztów przedsięwzięcia innych niż pożyczka FRW (wkład własny):** |
|  |

**IV. Prawne formy zabezpieczenia pożyczki**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obligatoryjna forma prawna zabezpieczenia spłaty Pożyczki:** | |
|  | **Weksel “in blanco” wraz z deklaracją wekslową** |
| **Dodatkowa forma proponowanego zabezpieczenie spłaty pożyczki:** | |
|  | **Poręczenie wekslowe osoby fizycznej** |
|  | **Poręczenie wekslowe osoby prawnej (spółek kapitałowych/osobowych)** |
|  | **Poręczenie cywilne** |
|  | **Hipoteka na nieruchomości (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej** |
|  | **Przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy ruchomych wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej** |
|  | **Depozyt gwarancyjny, blokada lokaty bankowej, środków na rachunku, obligacji, jednostek funduszy** |
|  | **Cesja należności, cesja praw** |
|  | **Inne zaakceptowane przez FRW** |
| **Szczegółowy opis wybranych form zabezpieczeń, w tym ich wartości:** | |
|  | |

**V. Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów, leasingów i pożyczek**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa zobowiązania** | **Instytucja finansująca** | **Kwota zobowiązania** | **Kwota pozostała**  **do spłaty** | **Termin spłaty** | **Rata miesięczna** | **Ustanowione zabezpieczenie** |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |

**VI. Udzielone gwarancje i poręczenia osobom trzecim**

|  |
| --- |
| **Proszę podać nazwę ewentualnego Beneficjenta, kwotę zobowiązania oraz termin spłaty** |
|  |

**VII. Posiadany majątek Wnioskodawcy**

|  |
| --- |
| **Posiadane nieruchomości (proszę krótko opisać rodzaj i adres nieruchomości, nr księgi wieczystej, wartość nieruchomości, ustanowione hipoteki** |
|  |
| **Pojazdy, maszyny, urządzenia, wyposażenie (proszę podać rok produkcji oraz aktualną wartość rynkową)** |
|  |
| **Majątek obrotowy – zapasy /surowce/materiały, należności krótkoterminowe, środki pieniężne (proszę podać wartość danego składnika)** |
|  |
| **Inny majątek – papiery wartościowe, wartości niematerialne i prawne, udziały i akcje (krótko opisać)** |
|  |

**VIII. Sytuacja finansowa i ekonomiczna (prognoza)**

1. **Prognoza sprzedaży z tytułu realizacji przedsięwzięcia w układzie miesięcznym**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Produkt lub usługa** | **cena (c)** | **Szacowana Ilość w miesiącu (i)** | **Miesięczna wartość sprzedaży**  **(c) x (i)** |
|
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |
| 4. |  |  |  |
| **Razem:** | | |  |

**2. Prognoza przychodów i kosztów w trakcie realizacji przedsięwzięcia**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kategorie przychodów i kosztów \*** | **Średnia miesięczna wartość - plan** | **Rok 2017** | **Rok 2018** | **Rok 2019** |
| **1.Przychody ogółem, w tym \*\*:** |  |  |  |  |
| - z działalności produkcyjnej |  |  |  |  |
| - z działalności usługowej |  |  |  |  |
| - ze sprzedaży towarów handlowych |  |  |  |  |
| - inne (jakie?) ……………………………………………… |  |  |  |  |
| **2.Koszty, w tym\*\*:** |  |  |  |  |
| - zakup surowców, materiałów, towarów |  |  |  |  |
| - wynagrodzenia i koszty płac pracowników |  |  |  |  |
| - czynsze, dzierżawy, media (energia, woda, ścieki) |  |  |  |  |
| - koszty transportu, dystrybucji i reklamy |  |  |  |  |
| - usługi obce(księgowość, ochrona, telefon, Internet) |  |  |  |  |
| - amortyzacja |  |  |  |  |
| - koszty finansowe( odsetki od kredytów, pożyczek, lesingów) |  |  |  |  |
| **3.Zysk brutto (1-2)** |  |  |  |  |
| 4.Podatek dochodowy |  |  |  |  |
| **5.Zysk netto (3-4)** |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Komentarz do sytuacji finansowej i ekonomicznej** |
|  |

**IX. Deklaracje i oświadczenia Wnioskodawcy**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | **Tak** | **Nie** |
| Wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku i załącznikach do wniosku są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym i prawnym, co potwierdzam własnoręcznym podpisem. |  |  |
| Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. Kodeks Karny (Dz. U. z 1997r., Nr 88, poz. 553 z późn. zm.) za składanie nierzetelnych oświadczeń, o których mowa w art. 297 § 1 ustawy oraz możliwości utraty pomocy finansowej jeśli miały one wpływ na jej przyznanie lub udzielenie. |  |  |
| Projekt będzie realizowany zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2010 r. nr 113, poz. 759 z późn. zm.). W sytuacji wyłączenia Projektu spod stosowania ustawy PZP, zobowiązuję się do ponoszenia wydatków z należytą starannością (celowo, rzetelnie, racjonalnie i oszczędnie). |  |  |
| W przypadku pozytywnego rozpatrzenia niniejszego wniosku o pożyczkę na realizację przedsięwzięcia, zobowiązuję się do nienaruszania zasady zakazu podwójnego finansowania, oznaczającej niedozwolone sfinansowanie całkowite lub częściowe danego wydatku dwa razy ze środków przyznawanych z Funduszy Strukturalnych, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innej pomocy krajowej lub zagranicznej. |  |  |
| Deklaruję zabezpieczenie, a następnie poniesienie w całości udziału własnego na pokrycie wydatków związanych z realizacją przedsięwzięcia |  |  |
| Wnioskodawca przeznacza co najmniej 10% zysku lub nadwyżki bilansowej na działalność pożytku publicznego (w przypadku spółdzielni socjalnych na działalność określoną w art. 2 ust 3 ustawy o spółdzielniach socjalnych). |  |  |
| Zapoznałem się z treścią regulaminu udzielania pożyczek i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdzam własnoręcznym podpisem. |  |  |
| Wyrażam zgodę na zbieranie i przetwarzanie moich/naszych danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową przez administratora: Fundusz Regionu Wałbrzyskiego oraz Bank Gospodarstwa Krajowego lub inne wskazane przez powyższe podmioty osoby w celu budowania baz danych, wykonywania oraz zamawiania przez powyższe podmioty analiz w zakresie spójności RPO, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków RPO, a także oddziaływań makroekonomicznych, monitoringu realizacji umowy pożyczki oraz na przeprowadzanie wizyt w przedsiębiorstwie i badań ankietowych, w związku z korzystaniem z usług świadczonych przez powyższe podmioty, a także w celach promocyjnych i marketingowych w rozumieniu Ustawy z dnia 29.08.1997r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. Nr 133, poz-883 z późn. zmianami) |  |  |
| Zgoda wyrażona w niniejszym oświadczeniu obejmuje również przetwarzanie moich danych w przyszłości, pod warunkiem, że cel przetworzenia nie zostanie zmieniony |  |  |
| Zostałem poinformowany o nazwie i siedzibie administratora danych, celach, w jakich dane te są przetwarzane, a także o prawie wglądu do nich oraz ich poprawiania |  |  |
| Zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 29 marca 2010r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis (Dz. U. z 2010 r. Nr 53, poz. 311) oraz Rozporządzeniem Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 20 października 2010r. zmieniającym Rozporządzenie w sprawie udzielania pomocy publicznej w ramach PO KL(Dz. U. z 2011r. Nr 233, poz. 1383), oświadczam, że w okresie 3 lat budżetowych poprzedzających złożenie wniosku o pożyczkę, uzyskałem pomoc de minimis w związku z tym do wniosku załączam oświadczenie o pomocy de minimis oraz kopie zaświadczeń o pomocy) |  |  |
| Czy zachodzi sytuacja, iż z mocy art. 18 §2 k.s.h. bądź przepisów odrębnych reprezentanci Wnioskodawcy nie mogą wykonywać reprezentacji lub został prawomocnie orzeczony wobec Wnioskodawcy bądź wobec podmiotu go reprezentującego zakaz prowadzenia działalności gospodarczej bądź zakaz pełnienia funkcji w organach osób prawnych lub podmiotów, |  |  |
| Czy została wydana ze skutkiem wobec Wnioskodawcy decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy lub sąd nie orzekł wobec Wnioskodawcy o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie TFUE, Wnioskodawca nie pozostaje stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została mu bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również nie jest wyłączony z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych, |  |  |
| Czy Wnioskodawca jest przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji w rozumieniu sekcji 2.2. Komunikatu Komisji Wytyczne dotyczące pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (2014/C 249/01, Dz.U. C 249 z 31.7.2014, |  |  |
| Czy występują zaległości z tytułu zobowiązań publicznoprawnych, w tym nie jestem objęty obowiązkiem zwrotu dotacji, w tym dotacji udzielonej z budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem bądź pobranej nienależnie lub w nadmiernej wysokości, |  |  |
| Czy na Wnioskodawcy ciąży obowiązek zwrotu środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych z udziałem środków europejskich, gdy środki te zostały wykorzystane niezgodnie z przeznaczeniem, zostały wykorzystane z naruszeniem procedur, o których mowa w art. 184 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych lub w normie prawa, która zastąpiłaby ten przepis lub zostały pobrane nienależnie lub w nadmiernej wysokości, |  |  |
| Czy pozostaję w toku likwidacji, postępowania upadłościowego jakiegokolwiek typu, naprawczego, restrukturyzacyjnego jakiegokolwiek typu, postępowania egzekucyjnego skierowanego do jego przedsiębiorstwa, pod nadzorem kuratora, nadzorcy albo zarządcy, a także wtedy, gdy jego organy nie są obsadzone w sposób wystarczający do reprezentacji, |  |  |
| Czy zostałem prawomocnie skazany za przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub przestępstwo przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi lub za przestępstwo skarbowe albo postępowanie karne lub karne skarbowe w tym przedmiocie przeciwko niemu zostało warunkowo umorzone, przy czym punkt niniejszy obejmuje również podmioty go reprezentujące, a także stosuje się wtedy, gdy podmiot ten prawomocnie poniósł odpowiedzialność na podstawie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, |  |  |

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.”**

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

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

**X. Wykaz załączników**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Czy został załączony do wniosku?** | **Tak** | **Nie** |
| 1. Kopie dokumentów tożsamości osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy/zawarcia umowy pożyczki |  |  |
| 1. Upoważnienie do pozyskania informacji gospodarczych |  |  |
| 1. Wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego lub inny dokument określający status prawny PES, Statut lub Umowa (tekst jednolity lub umowa wraz z aneksami) Wnioskodawcy i/lub podmiotu prowadzącego, kopia potwierdzenia nr REGON, NIP, pozwolenia, koncesje, licencje (jeśli są wymagane) |  |  |
| 1. Kopia dokumentów potwierdzających prawo do dysponowania lokalem, w którym prowadzona jest (będzie) działalność Wnioskodawcy |  |  |
| 1. Oświadczenie o posiadanym rachunku bankowym według wzoru dostępnego na stronie [www.frw.pl](http://www.frw.pl) |  |  |
| 1. Zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego niezaleganiu w płatnościach zobowiązań nie starsze niż 1 miesiąc |  |  |
| 1. 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 |  |  |
| 1. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis*  wg wzoru dostępnego na stronie [www.frw.pl](http://www.frw.pl) |  |  |
| 1. Oświadczenie o otrzymaniu / nie otrzymaniu pomocy *de minimis* orazzaświadczenia o jej wysokości w przypadku korzystania Wnioskodawcy z takiej pomocy wg wzoru dostępnego na stronie [www.frw.pl](http://www.frw.pl) |  |  |
| 1. Oświadczenie Wnioskodawcy o spełnianiu kryterium MŚP wg wzoru dostępnego na stronie [www.frw.pl](http://www.frw.pl) (dotyczy Wnioskodawców prowadzących działalność gospodarczą) |  |  |
| 1. Oświadczenie Funduszu Regionu Wałbrzyskiego i Wnioskodawcy w związku ze świadczonymi usługami wg wzoru dostępnego na stronie [www.frw.pl](http://www.frw.pl) |  |  |
| 1. Oświadczenie Zakres danych osobowych powierzonych do przetwarzania |  |  |
| 1. Sprawozdania roczne / bilans i rachunek zysków i strat za ostatnie 2 lata, wraz z informacją dodatkową i opinią biegłego rewidenta za ostatni lub poprzedni rok – o ile przepisy dotyczące rachunkowości nakładają na Wnioskodawcę obowiązek sporządzania (jeśli Wnioskodawca prowadzi działalność krócej niż 2 lata – zobowiązany jest dostarczyć dokumentację finansową za okres działalności) |  |  |
| 1. kopie deklaracji rocznych składanych do urzędu skarbowego (PIT, CIT) za 2 ostatnie lata |  |  |
| 1. Sprawozdania kwartalne za ostatni okres (tj. od początku bieżącego roku do końca kwartału poprzedzającego złożenie wniosku) |  |  |
| 1. Ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacji lub oświadczenie o jej braku za 2 ostatnie lata i rok bieżący |  |  |
| 1. Dokumentacja dotycząca proponowanego zabezpieczenia spłaty w zależności od wybranej formy – wykaz form zabezpieczeń dostępny jest stronie [www.frw.pl](http://www.frw.pl) |  |  |
| 1. Inne dokumenty i informacje, według wymagań FRW (np. biznes plan - obowiązkowy dla nowopowstałych podmiotów, 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 i inne uzależnione od specyfiki Wnioskodawcy i przedsięwzięcia) |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |