



Data wpływu

WNIOSEK O POŻYCZKĘ Z FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO „INKUBATOR”

WNIOSKODAWCA.....
(nazwa firmy)

.....
(adres firmy i numer telefonu)

.....
(imię i nazwisko właściciela firmy)

1. Proszę o udzielenie pożyczki w wysokości zł.
(słownie złotych:)
2. Pożyczka przeznaczona będzie na (proszę wymienić cel pożyczki):
.....
.....
3. Sposób wypłaty pożyczki (bezgotówkowo, jednorazowo lub w transzach)
.....
4. Termin (terminy) spłaty pożyczki:
okres pożyczki w miesiącach (wraz z karencją):
okres karencji w spłacie kapitału (w miesiącach):
oprocentowanie: zmienne / stałe (niepotrzebne skreślić)
5. Proponowane zabezpieczenie pożyczki (np. weksel, poręczenie, zastaw, przelew itp.):
.....
6. Pożyczkę proszę przekazać na rachunek bankowy nr :
.....
7. Pożyczki, kredyty zaciągnięte w bankach i w innych instytucjach finansowych oraz leasingi (kwoty, nazwa banku/instytucji, aktualne saldo):
.....
.....
8. Wnioskodawca oświadcza, że wszystkie informacje, które zawarł w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe i kompletne.

.....
(stempel firmowy i podpis wnioskodawcy)

Wniosek przyjął:



**INFORMACJA
NA TEMAT REALIZOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA**

Czy korzystali już Państwo z oferty Stowarzyszenia? ☐ TAK ☐ NIE

Z jakiej formy? ☐ Szkolenie, ☐ Pożyczka, ☐ Poręczenie, ☐ Doradztwo,

☐ Innej: jakiej?.....

I. Informacje ogólne

1. Wiodący rodzaj działalności
.....

2. Forma prawna (działalność indywidualna , spółka cywilna, spółka z o. o., spółka akcyjna):.....
.....

3. Kryteria wielkości przedsiębiorstwa:

☐ mikroprzedsiębiorca:

- zatrudnienie sięgające mniej niż 10 pracowników
- roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EURO.

☐ mały przedsiębiorca:

- zatrudnienie sięgające mniej niż 50 pracowników
- roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EURO.

4. Właściciele firmy (nazwa firmy/ imię nazwisko, % własności)
.....
.....

5. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym (karta podatkowa, ryczałt, księga przychodów i rozchodów, księgi rachunkowe – podkreślić właściwe)

6. Obecny stan zatrudnienia w Pana/i firmie? (bez właścicieli)

7. Czy środki finansowe z wnioskowanej pożyczki służyć będą m.in. tworzeniu nowych miejsc pracy?
Jeśli tak to ilu?

8. Ile kobiet w ramach nowozatrudnienia zostanie przyjętych przez Państwa?

9. Jakie skutki dla środowiska naturalnego ma / będzie miała prowadzona przez Państwa działalność:

☐ negatywne

☐ neutralne

☐ przyczynią się do poprawy stanu środowiska, jeśli tak to w jaki sposób?

10. Czy w Państwa firmie miała miejsce jedna z poniższych sytuacji (proszę zakreślić właściwe)?

- W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością ponad połowa jej zarejestrowanego kapitału została utracona, w tym ponad jedna czwarta tego kapitału w okresie poprzedzającym 12 miesięcy,

☐ TAK

☐ NIE

- W przypadku spółki, której przynajmniej niektórzy członkowie są w sposób nieograniczony odpowiedzialni za długi spółki, jeżeli ponad połowa jej kapitału według sprawozdania finansowego została utracona w tym ponad jedna czwarta w okresie poprzedzającym 12 miesięcy,

☐ TAK

☐ NIE

- Niezależnie od rodzaju spółki, jeżeli spełnia ona kryteria w prawie krajowym w zakresie podlegania zbiorowej procedurze upadłościowej,

☐ TAK

☐ NIE

II. Dane dotyczące produktów lub usług

1. Opis produktu lub usługi – prosimy podać główne cechy i zalety. Czy są to produkty (usługi) już istniejące? Czym produkt wyróżnia się spośród produktów dostępnych na rynku i jak jest jego przewaga nad produktami konkurencyjnymi?

.....

.....

III. Ocena rynku

1. Przykładowi główni odbiorcy:

	Nazwa i adres odbiorcy	% sprzedaży ogółem	termin i forma zapłaty (w dniach)
a.			
b.			
c.			

2. Przykładowi główni dostawcy:

	Nazwa i adres dostawcy	udział w dostawach	Termin i forma zapłaty (w dniach)
a.			
b.			
c.			

3. Podaj trzech głównych konkurentów:

	Nazwa i adres konkurenta	Silne strony	Słabe strony
a.			
b.			
c.			

4. Plan marketingowy podstawowe elementy marketingu stosowane na rynku przez firmę:

cele(co chcesz osiągnąć długofalowo i w ciągu najbliższego roku/):

.....

.....

5. Możliwość zmiany profilu działalności, dostosowanie się do sytuacji rynkowej w przypadku np. trudności ze zbytem (alternatywne rozwiązanie na wypadek niepowodzenia planowanego przedsięwzięcia):

.....

.....

data

podpis klienta

LISTA KONTROLNA ZAŁĄCZNIKÓW DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ

Załączniki do wniosku o pożyczkę:

Osoby fizyczne, spółki cywilne	Spółki prawa handlowego
I. Dokumenty potwierdzające legalność i zakres działalności pożyczkobiorcy	
1. Wydruk z CEIDG 2. Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenia.* 3. Dokumenty określające prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest działalność gospodarcza.* 4. Zaświadczenie z US o nie zaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu (ważne 1 miesiąc od daty wystawienia). 5. Zaświadczenie ZUS o nie zaleganiu ze składkami (ważne 1 miesiąc od daty wystawienia). 6. Umowa spółki cywilnej*	1. Aktualny wypis z rejestru sądowego 2. Akt notarialny umowy spółki z o.o., statut spółki akcyjnej, itp. * 3. Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenia.* 4. Dokumenty określające prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest działalność gospodarcza.* 5. Zaświadczenie z US o nie zaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu (ważne 1 miesiąc od daty wystawienia). 6. Zaświadczenie ZUS o nie zaleganiu ze składkami (ważne 1 miesiąc od daty wystawienia).
II. Opis przedsięwzięcia będącego przedmiotem pożyczki wraz z informacją o sytuacji ekonomiczno-finansowej pożyczkobiorcy	
1. Tabele finansowe - wypełniony załącznik nr 3. 2. Pit za ostatni rok działalności oraz/lub ostatnio składany do PIT do US* 3. Wydruk/kserokopie* aktualnej księgi	1. Tabele finansowe – wypełniony załącznik nr 3, 2. Sprawozdania finansowe za ostatni rok działalności (Bilans wraz z Rachunkiem zysków i Strat).* 3. Sprawozdanie F-01 za bieżący okres* 4. Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku.*
III. Dokumenty związane z zaciąganiem zobowiązań wobec pożyczkodawcy	
1. Pełnomocnictwo osób działających w imieniu podmiotu gospodarczego, jeżeli nie wynika to bezpośrednio z dokumentów wymienionych w cz.I.* 2. Oświadczenie współmałżonka pożyczkobiorcy o wyrażeniu zgody na zaciąganie zobowiązań wobec Pożyczkodawcy. 3. Opinie banków, funduszy pożyczkowych, firm leasingowych, w których pożyczkobiorca korzysta z kredytu lub posiada u nich inne zobowiązanie, zawierające następujące informacje: a) aktualne zadłużenie. b) terminowość spłaty. c) obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi.	1. Pełnomocnictwo osób działających w imieniu podmiotu gospodarczego, jeżeli nie wynika to bezpośrednio z dokumentów wymienionych w cz.I.* 2. Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań lub oświadczenie o braku ograniczeń* albo Uchwała wspólników o zaciągnięciu pożyczki u Pożyczkodawcy we wnioskowanej wysokości. 3. Opinie banków, funduszy pożyczkowych, firm leasingowych, w których pożyczkobiorca korzysta z kredytu lub posiada u nich inne zobowiązanie, zawierające następujące informacje: a) aktualne zadłużenie. b) terminowość spłaty. c) obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi.
IV. Inne	

* - kserokopia oraz oryginał do wglądu
- pozycje nieoznaczone w oryginale.

TABELARYCZNE ZESTAWIENIE DOTYCZĄCE WYKONANIA I PLANU NA PRZYSZŁOŚĆ

Załącznik nr 3

Majątek i źródła jego finansowania

w tys. zł

Nazwa firmy

		Plan na okres spłaty pożyczki (w pełnych latach)									
	Wykonanie (rok ubiegły)										
Środki trwałe, w tym:											
Nieruchomości											
Maszyny i urządzenia											
Środki transportu											
Inne środki trwałe											
Środki obrotowe, w tym:											
Zapasy											
Należności											
Gotówka w kasie i banku											
Inne środki obrotowe											
RAZEM AKTYWA											
Kapitał własny											
Kredyty i pożyczki											
krótkoterminowe											
długoterminowe											
Zobowiązania											
RAZEM PASYWA											

data

podpis klienta

Rachunek wyników
w tys. zł

	Wykonanie (rok ubiegły)
Przychody, w tym:	
z produkcji	
z usług	
towarów handlowych	
pozostałe	
Koszty, w tym:	
zakup towarów i materiałów	
koszty uboczne zakupu	
koszty reprezentacji i reklamy (objęte limitem)	
wynagrodzenia	
pozostałe wydatki, w tym:	
narzuć na wynagrodzenia ZUS	
energia	
amortyzacja	
czynsze i dzierżawy	
reklama (poza limitem)	
inne koszty	
koszty finansowe	
Zmiana stanu zapasów w okresie (zmniejszenie "+", zwiększenie "-")	
Zysk brutto	
ZUS właściciela	
Podatek dochodowy	
Zysk netto	

[illegible]

data

podpis klienta