

Data przyjęcia Wniosku	
Nr wniosku w rejestrze	

WNIOSEK O POŻYCZKĘ
dla podejmujących działalność gospodarczą

I. PODSTAWOWE DANE WNIOSKODAWCY

Imię i Nazwisko Wnioskodawcy						
Adres Wnioskodawcy						
Osoba/y uprawniona/e do kontaktu w sprawach dotyczących wniosku (proszę podać imię i nazwisko oraz telefon kontaktowy)						
Status firmy	<input type="checkbox"/> Faza wczesnego etapu rozwoju ¹						
Telefon	Fax.	e-mail	Strona WWW
NIP	- - - - -			PESEL	- - - - -		

II. PODSTAWOWE DANE DOTYCZĄCE POŻYCZKI

Wnioskowana kwota pożyczki w PLN (kwotowo) (słownie)
Całkowita wartość (koszt) przedsięwzięcia (kwotowo) (słownie)
Wartość deklarowanego wkładu własnego (nie mniej niż 20% wnioskowanej kwoty pożyczki) (kwotowo)
Rodzaj wnioskowanej pożyczki	<input type="checkbox"/> Pożyczka Biznes Start

¹ Przedsiębiorstwo we wczesnej fazie rozwoju to przedsiębiorstwo, które realizuje fazę badań lub rozwoju produktu lub usługi albo fazę tę ukończyło, jednak od dnia podjęcia działalności gospodarczej nie rozpoczęło komercyjnej produkcji i sprzedaży produktu lub usługi.

<p>Przeznaczenie pożyczki</p>	<p><input type="checkbox"/> Zakup, budowa rozbudowa lub modernizacja obiektu</p> <p><input type="checkbox"/> Zakup maszyn, urządzeń, narzędzi pracy, w tym środków transportu</p> <p><input type="checkbox"/> Zakup wartości niematerialnych i prawnych</p> <p><input type="checkbox"/> Zakup środków obrotowych</p> <p><input type="checkbox"/> Inne</p> <p>.....</p> <p>.....</p>
<p>Sposób wypłaty pożyczki (wypłacanej w formie bezgotówkowej - w postaci przelewu)</p>	<p><input type="checkbox"/> jednorazowo</p> <p><input type="checkbox"/> w transzach</p>
<p>Okres spłaty pożyczki</p>	<p>od.....do....., w tym karencja w spłaciem-cy</p>
<p>Proponowane formy prawnego zabezpieczenia pożyczki</p>	<p>1.</p> <p><input type="checkbox"/> Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową pożyczkobiorcy <i>(obligatoryjnie)</i></p> <p>2. Inne formy zabezpieczeń:</p> <p><input type="checkbox"/> poręczenie osób trzecich (kogo?)</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji pożyczkobiorcy i poręczycieli</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> przewłaszczenie na zabezpieczenie własności dóbr zakupionych przez pożyczkobiorcę lub innych dóbr pożyczkobiorcy wraz z cesją ubezpieczenia (czego dotyczy?)</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> poręczenie instytucji finansowej (jakiej?)</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> zastaw rejestrowy (czego dotyczy?)</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> hipoteka na nieruchomości (jakiej?)</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> blokada środków finansowych na lokacie (jakiej?)</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> polisa ubezpieczeniowa na życie (jaka?)</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> przelew wierzytelności</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> inne</p> <p>.....</p> <p>.....</p>
<p>Kredyty osobiste zaciągnięte w innych bankach (nazwa banku, kwoty, terminy spłaty)</p>	<p>1)</p> <p>.....</p> <p>2)</p> <p>.....</p> <p>.....</p>

	3) (należy podać nazwę banku, kwotę i termin spłaty)
Pożyczki osobiste zaciągnięte w innych funduszach pożyczkowych	1) 2) 3) (należy podać nazwę funduszu, kwotę i termin spłaty)
Inne zobowiązania (np. poręczenia)	1) 2) 3) (należy podać nazwę firmy, kwotę i termin spłaty)

III. OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

1. PODSTAWOWE DANE DOTYCZĄCE PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

Szczegółowy zakres planowanej inwestycji wraz z uzasadnieniem		
Najważniejsze spodziewane efekty i cele, jakie planuje osiągnąć firma w wyniku realizacji projektu	- stworzenie nowych miejsc pracy	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
	- zaznaczenie swojego udziału w rynku	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
	- wprowadzenie nowych produktów	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
	- rozwój działalności	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
	- inne (jakie?)	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

Czy dzięki środkom z pożyczki wszystkie potrzeby zostaną zaspokojone? Jeśli nie to w jaki sposób i kiedy zostaną zrealizowane?

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

2. HARMONOGRAM REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA

Początek realizacji inwestycji (rrrr-mm-dd)	Przewidywany termin zakończenia realizacji inwestycji (rrrr-mm-dd)
.....

Wydatki związane z planowanym przedsięwzięciem/inwestycją	Termin realizacji (miesiąc-rok)	Koszt netto/brutto*
1.....
2.....
3.....
4.....
5.....
6.....
Wydatki na realizację przedsięwzięcia	Razem, w tym:	
	Środki z pożyczki	
	Środki własne	

* Dla firm niebędących podatnikami podatku VAT wartość inwestycji to kwota brutto; niepotrzebne skreślić

3. ANALIZA SWOT PRZEDSIĘWZIĘCIA

Mocne strony	Słabe strony
<ul style="list-style-type: none"> • • • • • • 	<ul style="list-style-type: none"> • • • • • •
Szanse	Zagrożenia
<ul style="list-style-type: none"> • • • • • • 	<ul style="list-style-type: none"> • • • • • •

WYSZCZEGÓLNIENIE	CHARAKTERYSTYKA PROGNOZOWANYCH DZIAŁAŃ
1) Produkty/Towary (wymienić jakie?)
2) Usługi (wymienić jakie?)
3) Odbiorcy (Kto będzie odbiorca proponowanych produktów/towarów/usług)

4) Dostawcy (Kto będzie dostawcą? Czy są podpisane wstępne umowy współpracy?)	
5) Konkurencja	
6) Działania marketingowe	

4. SZCZEGÓŁOWE DANE DOTYCZĄCE PROGNOZOWANEGO ZATRUDNIENIA

Lp.	Nazwa nowotworzonego stanowiska pracy	Liczba zatrudnionych na danym stanowisku
1.		
2.		
3.		

*Proszę wypełnić tylko w przypadku planowanego wzrostu zatrudnienia**IV. DODATKOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY**

Wykształcenie zawodowe Wnioskodawcy (podać nazwę i rodzaj szkoły, datę ukończenia szkoły)	
---	--

<p>Doświadczenie zawodowe Wnioskodawcy (dotychczasowy przebieg zatrudnienia)</p>	<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>
<p>Posiadane zdolności, umiejętności i predyspozycje; ukończone kursy i szkolenia (proszę wymienić)</p>	<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>

2. PRZYCHODY I KOSZTY

Tabelaryczne zestawienie dotyczące planu na przyszłość dla przedsiębiorstw prowadzących uproszczoną księgowość*

WYSZCZEGÓLNIENIE	Rok bieżący	Rok n+1	Rok n+2	Rok n+3
A) Przychody razem				
Przychody ze sprzedaży produktów i usług				
Przychody ze sprzedaży materiałów i towarów				
Inne przychody				
B) Koszty razem				
Materiały i surowce do produkcji				
Towar obrotowy				
Amortyzacja				
Wynagrodzenia z narzutami				
Czynsze i dzierżawy				
Reklama				
Zmiana stanu zapasów				
Koszty finansowe (w tym odsetki od kredytów i pożyczek)				
ZUS właściciela – ubezpieczenia społeczne				
Pozostałe koszty				
ZYSK BRUTTO				
Podatek dochodowy				
ZUS właściciela – ubezpieczenie zdrowotne				
ZYSK NETTO				
Rozwój i potrzeby firmy				
Wypłata na rzecz właściciela				

* wypełniają tylko przedsiębiorstwa prowadzące uproszczoną księgowość. W przypadku przedsiębiorstw prowadzących pełną księgowość prosimy wypełnić dokumenty przeznaczone dla przedsiębiorstw prowadzących pełną księgowość.

3. INFORMACJA O PROGNOZOWANYM MAJĄTKU PRZEDSIĘBIORSTWA I ŹRÓDŁACH JEGO FINANSOWANIA (uproszczona księgowość)*

WYSZCZEGÓLNIENIE	Bilans otwarcia na dzień.....	Prognozy		
		Rok	Rok	Rok.....
AKTYWA RAZEM				
A) Aktywa trwałe				
<i>Wartości niematerialne i prawne</i>				
<i>Grunty</i>				
<i>Budynki i budowle</i>				
<i>Maszyny i urządzenia</i>				
<i>Środki transportu</i>				
<i>Pozostały majątek trwały</i>				
B) Aktywa obrotowe				
<i>Zapasy</i>				
<i>Należności i roszczenia</i>				
<i>Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym</i>				
<i>Lokaty lub inne papiery wartościowe</i>				
C) Inne aktywa				
PASYWA RAZEM				
A) Kapitał własny				
B) Zobowiązania długoterminowe				
<i>Zobowiązania długoterminowe, bez pożyczek i kredytów</i>				
<i>Kredyty i pożyczki długoterminowe</i>				
C) Zobowiązania krótkoterminowe				
<i>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług</i>				
<i>Kredyty i pożyczki krótkoterminowe</i>				
<i>Zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń</i>				
D) Pozostałe pasywa				

* wypełniają jedynie przedsiębiorstwa prowadzące uproszczoną księgowość

Oświadczam, że nie znajduję się w trudnej sytuacji ekonomicznej, która grozi upadłością, czyli nie jestem tzw. przedsiębiorstwem zagrożonym w rozumieniu Wytycznych Wspólnoty dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. WE C 244 z 01.10.2004 r.).²

Oświadczam, że zobowiązuje się do ujawniania wobec Fundacji Puławskie Centrum Przedsiębiorczości oraz wskazanym przez nią osobom trzecim własnych danych dotyczących sytuacji finansowej oraz stanu zatrudnienia.

Wyrażam zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych przez Fundację Puławskie Centrum Przedsiębiorczości oraz jej następców prawnych, audytorów, prawników i doradców lub inne osoby trzecie zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz. U. Nr 101 poz. 926 z 2002r z późn. zm.), tj. ewidencjonowania, przechowywania oraz opracowania w zakresie związanym z realizacją procesu otrzymania i wykorzystania pożyczki.

Wyrażam zgodę na przeprowadzanie przez Fundację Puławskie Centrum Przedsiębiorczości badań skuteczności i efektywności wykorzystania środków objętych umową pożyczki.

.....
Pieczęćka firmy i czytelny podpis wnioskodawcy

Wniosek przyjął:.....

Data i podpis Specjalisty ds. pożyczek

² Przedsiębiorstwo uważa się za „zagrożone”, jeżeli ani przy pomocy środków własnych, ani środków, które mogłyby uzyskać od właścicieli/akcjonariuszy lub wierzycieli, nie jest ono w stanie powstrzymać strat, które bez zewnętrznej interwencji władz publicznych prawie na pewno doprowadzą to przedsiębiorstwo do zniknięcia z rynku w perspektywie krótko- lub średnioterminowej.

Przedsiębiorstwo uznaje się za zagrożone w szczególności w następujących okolicznościach:

- w przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, jeżeli ponad połowa jej zarejestrowanego kapitału została utracona, w tym ponad jedna czwarta kapitału w okresie poprzedzających 12 miesięcy;
 - 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.
- Ponadto przedsiębiorstwo może być uznane za zagrożone, w szczególności, gdy nie występują typowe oznaki, takie jak: rosnące straty, malejący obrót, zwiększanie się zapasów, nadwyżki produkcji, zmniejszający się przepływ środków finansowych, rosnące zadłużenie, rosnące kwoty odsetek i zmniejszająca się lub zerowa wartość aktywów netto.

Lista kontrolna załączników do wniosku o pożyczkę dla osób zamierzających rozpocząć działalność gospodarczą

1) Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (nie starsze niż 1 miesiąc)	<input type="checkbox"/>
2) Zaświadczenie z urzędu pracy o statusie bezrobotnego (dotyczy bezrobotnych, nie starsze niż 1 miesiąc)	<input type="checkbox"/>
3) Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP	<input type="checkbox"/>
4) Zaświadczenie organu podatkowego o dochodach	<input type="checkbox"/>
5) Zaświadczenie o zatrudnieniu (jeśli dotyczy)	<input type="checkbox"/>
6) Zaświadczenie o dochodach współmałżonka Wnioskodawcy – w przypadku wspólności majątkowej	<input type="checkbox"/>
7) Zaświadczenie o dochodach Poręczycieli (jeżeli dotyczy)	<input type="checkbox"/>
8) Oświadczenie współmałżonka Pożyczkobiorcy i współmałżonka Poręczyciela o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie zobowiązania (wg wzoru FPCP)	<input type="checkbox"/>
9) Opinie banków prowadzących rachunki kredytowe Wnioskodawcy (informacja dot. aktualnego zadłużenia kredytowego lub z tytułu poręczenia, terminowości spłaty dotychczas udzielonych kredytów, obciążenia rachunków tytułami egzekucyjnymi)	<input type="checkbox"/>
10) Dokumenty określające prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona będzie działalność gospodarcza (np. akt własności lub umowa dzierżawy, umowa przedwstępna)	<input type="checkbox"/>
11) Dowód osobisty	<input type="checkbox"/>
12) Oświadczenie na temat majątku osobistego Wnioskodawcy oraz Poręczyciela (jeśli dotyczy - wg wzoru FPCP)	<input type="checkbox"/>
13) Pełnomocnictwo osób działających w imieniu Wnioskodawcy (jeśli dotyczy)	<input type="checkbox"/>
14) Inne np. potwierdzenie możliwości zbytu – umowy wstępne, kontrakty, zamówienia.	<input type="checkbox"/>