



WNIOSEK POŻYCZKOWY DLA START UP
FUNDUSZ POŻYCZKOWY „PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ”

Nr ewidencyjny*:		M	S	P		N	Data wpływu:	
------------------	--	---	---	---	--	---	--------------	--

* wypełnia Fundacja

A. OGÓLNE INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

A-1 Dane wnioskodawcy

1	Imię i Nazwisko wnioskodawcy		
2	Adres do korespondencji		
3	Tel. /e-mail do kontaktu		
4	Dane osoby wyznaczonej do kontaktów w sprawach wniosku pożyczkowego:		
	Imię	Nazwisko	Numer telefonu

B. WARUNKI POŻYCZKI

B-1 Dane pożyczki

Kwota pożyczki		PLN
Cel	<input type="checkbox"/> inwestycyjna <input type="checkbox"/> obrotowa <input type="checkbox"/> inwestycyjno - obrotowa	Przeznaczenie kwoty pożyczki
Okres spłaty pożyczki	Karencja w spłacie kapitału (max. do 12 m-cy)	Rodzaj rat
		<input type="checkbox"/> raty równe <input type="checkbox"/> raty malejące <input type="checkbox"/> inne
Uruchomienie pożyczki	<input type="checkbox"/> jednorazowo <input type="checkbox"/> transze	Podać ilość i kwoty transzy

B-2 Zabezpieczenie pożyczki

1. Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową pożyczkobiorców (obligatoryjnie)

2. Inne formy zabezpieczeń (zaznaczyć propozycje i uzupełnić)

<input type="checkbox"/>	poręczenie cywilne i wekslowe <i>(należy załączyć Kwestionariusz osobowy wraz z oświadczeniem majątkowym Poręczycieli oraz Współmałżonka/-ów Poręczycieli)</i>	Imię		Nazwisko		Dochód netto	
		Imię		Nazwisko		Dochód netto	
		Imię		Nazwisko		Dochód netto	
		Imię		Nazwisko		Dochód netto	
<input type="checkbox"/>	przewłaszczenie na środkach trwałych	Jakich? Opis i wartość:					
<input type="checkbox"/>	hipoteka wraz z oświadczeniem o dobrowolnym poddaniu się egzekucji	Opis i wartość nieruchomości, NR KW:					

<input type="checkbox"/>	inne	Jakie? Opis i wartość:
C. BIZNES PLAN		
C-1 Charakterystyka planowanej działalności		
1	Pełna nazwa planowanej działalności gospodarczej	
2	Opis miejsca planowanej działalności gospodarczej	
3	Przewidywany termin rozpoczęcia działalności gospodarczej	
4	Rodzaj planowanej działalności gospodarczej (handel, produkcja, usługi)	
5	Przedmiot i zakres działalności (nr PKD)	
6	Forma organizacyjno-prawna planowanej działalności	<input type="checkbox"/> Osoba fizyczna prowadząca działalność <input type="checkbox"/> Spółka cywilna <input type="checkbox"/> Spółka prawa handlowego <input type="checkbox"/> Inna (jaka?)
7	Forma opodatkowania planowanej działalności	<input type="checkbox"/> Księga przychodów i rozchodów w tym: <input type="checkbox"/> zasady ogólne <input type="checkbox"/> podatek liniowy <input type="checkbox"/> Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych <input type="checkbox"/> Karta podatkowa <input type="checkbox"/> Księgi handlowe
8	Szczegółowa charakterystyka planowanego przedsięwzięcia	1) Opis działalności:
		2) Przesłanki skłaniające do podjęcia działalności gospodarczej:
		3) Uzasadnienie wyboru branży:
C-2 Plan marketingowy		
1. Charakterystyka produktu/usługi		

1	Opis produktu lub usługi (główne cechy, zalety, zapewnienie jakości produktu lub usługi, posiadane patenty i znaki towarowe)		
2	Czy popyt na produkt/usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli TAK, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?		
3	Analiza SWOT działalności gospodarczej	Szanse	Zagrożenia
		1. 2. 3.	1. 2. 3.
		Mocne strony	Słabe strony
		1. 2. 3.	1. 2. 3.
2. Klienci i rynek			
1	Przewidywany popyt na produkty lub usługi, kierunki zbytu, sposoby sprzedaży		
2	Jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie produktów i usług?		
3	Czy oferowany produkt lub usługa będzie się wyróżniać od podobnych oferowanych przez konkurentów?		
4	Bariery wejścia na rynek		
3. Dostawcy i odbiorcy			
1	Główni odbiorcy (nazwa firmy, udział procentowy, sposób i terminy płatności)		
2	Główni dostawcy (nazwa firmy, udział procentowy, sposób i terminy płatności)		

3	Wstępne zamówienia, zawarte umowy z odbiorcami i dostawcami (nazwa firmy, terminy umów)	
---	---	--

4. Konkurencja

1	Główni konkurenci (proszę opisać liczbę, rozmiar działalności, usytuowanie i stosowane ceny)	
2	W jakim zakresie proponowana oferta jest lepsza, a w jakim gorsza od konkurencji?	

5. Promocja

1	W jaki sposób klienci będą informowani o produktach lub usługach?	
2	Forma promocji/ reklamy	

C-3 Potencjał Wnioskodawcy

1. Doświadczenie Wnioskodawcy

1	Wykształcenie Wnioskodawcy	<input type="checkbox"/> techniczne <input type="checkbox"/> humanistyczne	<input type="checkbox"/> podstawowe <input type="checkbox"/> zawodowe <input type="checkbox"/> inne.....	<input type="checkbox"/> średnie <input type="checkbox"/> wyższe
2	Posiadane kwalifikacje i doświadczenie zawodowe			
3	Czy wcześniej Wnioskodawca prowadził działalność gospodarczą? (wymienić jaką, ile lat, przyczyny rezygnacji)			
4	Szkolenia, kursy (wymienić otrzymane certyfikaty, zaświadczenia, zdobyte uprawnienia)			

C-4 Informacje o majątku trwałym wykorzystanym do założenia działalności gospodarczej

1. Nieruchomości (grunty, budynki, lokale):

Rodzaj nieruchomości i jej lokalizacja (dokładny adres)	Forma prawna (np. własność, współwłasność, najem, dzierżawa)	Nr księgi wieczystej	Szacunkowa wartość rynkowa w przypadku własności	Istniejące obciążenia

2. Urządzenia techniczne i maszyny:			
Rodzaj	Forma prawna (np. własność, leasing, dzierżawa)	Szacunkowa wartość rynkowa w przypadku własności (tys. zł i rok)	Istniejące obciążenia

3. Środki transportu:					
Marka, model	nr rejestracyjny	Rok produkcji	Forma prawna (np. własność, leasing)	Szacunkowa wartość rynkowa w przypadku własności (w tys.)	Istniejące obciążenia

4. Inne (określić jakie i podać wartość, np. surowce, towar):

C-5 Informacje o planowanych zobowiązaniach

1. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek (wraz z pożyczką z FRRŁ)

Nazwa jednostki kredytującej / pożyczkodawcy	Kwota kredytu/pożyczki	Rata miesięczna	Ostateczny termin spłaty	Zabezpieczenie

2. Zobowiązania z tytułu leasingu, dzierżawy, najmu, użyczenia*

Nazwa firmy/institucji	Aktualne zadłużenie	Kwota miesięcznej raty / czynszu (brutto)	Termin obowiązywania umowy od.....do.....

C-6 Charakterystyka przedsięwzięcia finansowanego z pożyczki

1. Opis planowanego przedsięwzięcia

Charakterystyka przedsięwzięcia finansowanego z pożyczki	
Uzasadnienie realizacji przedsięwzięcia	
Opis wkładu własnego	

2. Źródła finansowania planowanej inwestycji	
ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	KWOTA W PLN
Pożyczka z Funduszu Pożyczkowego - FRRŁ	
Kredyt/pożyczka z banku (napisać jakiego?)	
Środki własne - jeśli dotyczy	
Inne środki (jakie?)	
RAZEM:	

3. Planowane wydatki w ramach przedsięwzięcia
(należy określić szczegółowo rodzaj, ilość, wartość i termin realizacji):

Wyszczególnienie (zakres prac)	Kwota (w złotych)	W tym		Termin realizacji
		Z pożyczki	Środki własne	
RAZEM:				X
Razem w %	100 %			X

4. Rezultaty planowanego przedsięwzięcia – w przypadku zakreślenia odpowiedzi „TAK” Wnioskodawca będzie zobowiązany do przedstawienia dokumentów potwierdzających realizację poniższych rezultatów.

Planowane zatrudnienie	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
Pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę		
Pracownicy zatrudnieni w innej formie (na umowę zlecenia, umowę o dzieło, inne)		
Razem		
Wpływ na ochronę środowiska	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Uzasadnienie:
Innowacyjność przedsięwzięcia	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Uzasadnienie:

C-7 Założenia i wnioski		
<p>Proszę poniżej przedstawić wnioski wynikające z przedstawionych powyżej analiz, oraz ewentualnie dodatkowe uwagi dotyczące działalności w zakresie nie ujętym we wcześniejszych tabelach, a także założenia do prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej</p>		
C.8 Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej działalności gospodarczej		
Bilans otwarcia		
AKTYWA		Wartość
A.	AKTYWA TRWAŁE	
I	Wartości niematerialne i prawne	
II	Rzeczowe aktywa trwałe	
1.	Środki trwałe	
a)	grunty	
b)	budynki i budowle	
c)	urządzenia techniczne i maszyny	
d)	środki transportu	
2.	Środki trwałe w budowie	
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	
III	Należności długoterminowe	
IV	Inwestycje długoterminowe	
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
B.	AKTYWA OBROTOWE	
I	Zapasy	
1.	Materiały	
2.	Półprodukty i produkty w toku	
3.	Produkty gotowe	
4.	Towary	
5.	Zaliczki na dostawy	
II	Należności krótkoterminowe	
1.	z tytułu dostaw i usług	
2.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	
III	Inwestycje krótkoterminowe	
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	
a)	udziały i akcje	
b)	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
AKTYWA RAZEM (suma poz. A i B)		

Rachunek zysków i strat (przygotowany na wszystkie lata do czasu spłaty pożyczki)

Wyszczególnienie (lata)	na dzień złożenia wniosku							
I. Przewidywane przychody (1+2+3+4)								
1. z działalności handlowej								
2. z działalności produkcyjnej								
3. z działalności usługowej								
4. inne								
II. Przewidywane koszty (1+...+4-5)								
1. Koszty zakupu (a+b+c)								
a) surowców dla produkcji								
b) materiałów i części zamiennych dla usług								
c) towarów dla handlu								
2. Wynagrodzenia pracowników z narzutami (ZUS,FP, FGŚP)								
3. Pozostałe koszty (a+b+...+k)								
a) czynsz za lokal								
b) odsetki od kredytów, pożyczek, umów leasingowych								
c) podatki lokalne								
d) energia, co, gaz, woda								
e) ubezpieczenia rzeczowe								
f) koszty administracyjne i telekomunikacyjne								
g) usługi obce								
h) transport								
i) reklama								
j) amortyzacja								

k) inne koszty (wymienić)								
4. Stan zapasów na początek okresu								
5. Stan zapasów na koniec okresu								
III. Dochód (I-II)								
6. Składki na ubezpieczenie społ. właścicieli								
IV. Wynik finansowy brutto (III-6)								
9. Podatek dochodowy								
IV. Wynik finansowy netto (IV-9)								

Oświadczenia		
Oświadczam/-y, że:		Zaznaczyć właściwe
1.	wszystkie podane informacje są prawdziwe, kompletne i w pełni odzwierciedlają sytuację prawną, finansową i gospodarczą oraz są zgodne ze stanem faktycznym, a oświadczenie powyższe składam/-y świadomy/-i odpowiedzialności karnej za zeznanie nieprawdy lub zatajenie prawdy, wynikającej z art. 233 § 1 Kodeksu karnego	<input type="checkbox"/>
2.	nie zostałem/-am prawomocnie skazany/-a za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przestępstwa przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych	<input type="checkbox"/>
3.	wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zawartych w niniejszym wniosku oraz w dołączonych do niego załącznikach i dokumentach przez Fundację Rozwoju Regionu Łukta w celu oceny zdolności kredytowej, rozpatrzenia wniosku, udzielenia oraz monitorowania spłaty pożyczki. Przyjmuję do wiadomości, że administratorem danych jest Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, a przetwarzanie odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (RODO) oraz ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.	<input type="checkbox"/>
4.	wyrażam zgodę na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych (innych niż marketing bezpośredni produktów własnych lub usług administratora danych)	<input type="checkbox"/>
5.	na dzień złożenia wniosku nie jestem powiązany/-a osobowo lub kapitałowo z Fundacją Rozwoju Regionu Łukta	<input type="checkbox"/>
6.	nie ciąży na mnie obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem	<input type="checkbox"/>
(miejscowość / data)		(pieczęć i podpis Wnioskodawcy)

Załączniki do wniosku pożyczkowego:	
W przypadku osób rozpoczynających działalność gospodarczą*	
<input type="checkbox"/>	Załącznik nr 1 Kwestionariusz osobowy i oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy i Współmałżonka
<input type="checkbox"/>	Upoważnienia do pobrania Raportu specjalnego o konsumencie (wnioskodawca i współmałżonek)
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów (na formularzu Fundacji) i inne stosowne dokumenty o sytuacji finansowej wnioskodawcy i współmałżonka
<input type="checkbox"/>	PIT/CIT za ostatni rok
<input type="checkbox"/>	Dokument określający prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza
<input type="checkbox"/>	Kserokopia dowodu osobistego wnioskodawcy i współmałżonka wnioskodawcy – do wglądu
W przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą	
<input type="checkbox"/>	Załącznik nr 1 Kwestionariusz osobowy i oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy i Współmałżonka
<input type="checkbox"/>	Upoważnienia do pobrania Raportu specjalnego o konsumencie (Wnioskodawca i Współmałżonek)
<input type="checkbox"/>	Upoważnienie do pobrania Raportu specjalnego o Firmie (Wnioskodawca)
<input type="checkbox"/>	Dokument określający prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza
<input type="checkbox"/>	Wyciąg bankowy za ostatnie 3 miesiące (dot. rachunków bieżących firmy Wnioskodawcy)

<input type="checkbox"/>	Potwierdzenie posiadania deklarowanego we wniosku wkładu własnego – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenia o spłacalności zobowiązań (kredyty, pożyczki, leasingi) – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Opinie, referencje, umowy współpracy – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Wymagane zezwolenia i koncesje (licencje, certyfikaty, uprawnienia, itp.) – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Pełnomocnictwo osób działających w imieniu podmiotu gospodarczego – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Statut lub/i umowa spółki wraz aneksami i uchwałą dotyczącą zaciągnięcia zobowiązania jeśli wynika to z zapisów w umowie spółki – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Książka przychodów i rozchodów / Ewidencja przychodów / Sprawozdanie finansowe tj. Bilans, RZiS, informacja dodatkowa – za poprzedni okres i za okres bieżący
<input type="checkbox"/>	PIT/CIT– za ostatni rok
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie o braku zaległości wobec ZUS (wystawione nie później niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku)
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o braku zaległości w zobowiązaniach podatkowych (wystawione nie później niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku)
<input type="checkbox"/>	Ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za poprzedni okres i za okres bieżący
<input type="checkbox"/>	Kserokopie dowodów osobistych Wnioskodawcy i Współmałżonka – do wglądu
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów i inne stosowne dokumenty o sytuacji finansowej wnioskodawcy i współmałżonka mogące mieć wpływ na ich zdolność kredytową – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Umowa majątkowa małżeńska / Akt zgonu / Wyrok sądu potwierdzający rozwód/separację – jeżeli dotyczy
Inne dokumenty niezbędne do prawidłowej weryfikacji wniosku (należy wyszczególnić):	
<input type="checkbox"/>	Pozwolenie na budowę / zgłoszenie / pozwolenie na prowadzenie robót budowlanych przy zabytku wpisanym do rejestru – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
Załączniki dotyczące ustanowienia zabezpieczenia	
W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie <u>poręczenia przez osoby fizyczne</u> należy dostarczyć wskazane dokumenty:	
<input type="checkbox"/>	Kwestionariusz osobowy i oświadczenie majątkowe Poręczyciela i Współmałżonka (na formularzu Fundacji)
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów Poręczyciela i Współmałżonka Poręczyciela (na formularzu Fundacji) / Decyzja o waloryzacji świadczenia emerytalnego/ Decyzja o przyznaniu i waloryzacji emerytury/renty – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	PIT za ubiegły rok podatkowy
<input type="checkbox"/>	Upoważnienia do pobrania Raportu specjalnego o konsumencie (Poręczyciel i Współmałżonek Poręczyciela)
<input type="checkbox"/>	Kserokopia dowodów osobistych Poręczyciela i Współmałżonka poręczyciela – do wglądu
W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie <u>poręczenia przez podmioty gospodarcze</u> należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty:	
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie o braku zaległości wobec ZUS (wystawione nie później niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku)

<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o braku zaległości w zobowiązaniach podatkowych (wystawione nie później niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku)
<input type="checkbox"/>	PIT / CIT - roczny za ostatni rok
<input type="checkbox"/>	Książka przychodów i rozchodów / Ewidencja przychodów / Sprawozdanie finansowe tj. Bilans, RZiS, informacja dodatkowa – za okres bieżący rok – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Upoważnienie do pobrania Raportu specjalnego o Firmie
<input type="checkbox"/>	Kserokopia dowodu osobistego przedsiębiorcy – do wglądu
W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie <u>hipoteki</u> należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty:	
<input type="checkbox"/>	Operat szacunkowy wyceny na żądanie pożyczkodawcy
<input type="checkbox"/>	Zdjęcia, opisy nieruchomości
W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie <u>przewłaszczenia na środkach trwałych</u> należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty:	
<input type="checkbox"/>	Dowody rejestracyjne i karty pojazdów wraz z umową ubezpieczenia
<input type="checkbox"/>	Dokumenty potwierdzające zakup danego urządzenia (rachunki, faktury, umowy, akty notarialne)
UWAGI:	
Przyjęcie wniosku do oceny jest możliwe w przypadku jego prawidłowego wypełnienia oraz dołączenia wymaganych przez Fundusz załączników.	
Złożony wniosek nie gwarantuje otrzymania pożyczki z Fundacji Rozwoju Regionu Łukta.	
Decyzje w sprawie udzielenia pożyczki są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.	
*W przypadku pozytywnej decyzji umowa pożyczki zostanie podpisana po zarejestrowaniu działalności gospodarczej i/lub dostarczeniu wszystkich wymaganych załączników.	

Wniosek wraz z załącznikami został przyjęty przez:	Pieczeńć i podpis
Uwagi	

Załączniki do umowy pożyczki:	
<input type="checkbox"/>	Wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub z Krajowego Rejestru Sądowego
<input type="checkbox"/>	Statut lub/i umowa spółki wraz aneksami i uchwałą dotyczącą zaciągnięcia zobowiązania jeśli wynika to z zapisów w umowie spółki
<input type="checkbox"/>	Dokument potwierdzający posiadanie rachunku bankowego
<input type="checkbox"/>	Potwierdzenie posiadania deklarowanego we wniosku wkładu własnego – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Wymagane zezwolenia i koncesje (kserokopie) – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Inne dokumenty (należy wyszczególnić):
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	

Załączniki do umowy pożyczki zostały przyjęte przez:	Pieczęć i podpis
Uwagi	