

**BIZNES PLAN**

**I. PODSTAWOWE INFORMACJE O KREDYTOBIORCY.**

Pełna nazwa .....

Skrócona nazwa .....

Adres siedziby : Miejscowość ..... Kod .....

Ulica ..... Nr .....

Telefon ..... Fax .....

Forma własności  osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą

spółka cywilna

spółka z o.o.

spółka akcyjna

inne .....

Data rozpoczęcia działalności przedsiębiorstwa .....

Imiona i nazwiska właścicieli podmiotu gospodarczego oraz ich udziały

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

Rodzaj prowadzonej ewidencji księgowej :  karta podatkowa

ryczałt

książka przychodów i rozchodów

zasady ogólne ( pełna księgowość )

Rodzaj prowadzonej działalności :

produkcja

handel

usługi

inne

Krótką charakterystyką prowadzonej działalności

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

**II. DODATKOWE INFORMACJE O PRZEDSIĘBIORSTWIE**

**Miejsce prowadzenia działalności ( miejscowość - adres ) :**

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

**Czy do przedsiębiorstwa istnieje dogodny dojazd ( proszę opisać ) :**

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

**Czy istnieje możliwość parkowania pojazdów ( proszę opisać ) :**

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

**Nieruchomości i podstawy ich władania :**

**własność prywatna - dzierżawa wieczysta ( proszę podać numer księgi wieczystej i gdzie jest prowadzona ) :**

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

**dzierżawa ( proszę podać warunki umowy ) :**

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

**najem ( proszę podać warunki umowy ) :**

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

**Posiadane zezwolenia wymagane dla podjęcia prowadzonej / planowanej przez przedsiębiorstwo działalności ( proszę opisać ) :**

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

**ODBIORCY I DOSTAWCY:**

**STRUKTURA DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW (NALEŻY PODAĆ 5 NAJWIĘKSZYCH DOSTAWCÓW I ODBIORCÓW):**

<b>Dostawcy</b>	<b>Ogólna liczba Dostawców:</b>				
	<b>Kluczowi dostawcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:</b>				
	Nazwa Dostawcy	% udział w dostawach	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Terminy płatności (liczba dni)
<b>Odbiorca</b>	<b>Ogólna liczba Odbiorców:</b>				
	<b>Kluczowi odbiorcy ZA OSTATNI ROK OBROTOWY:</b>				
	Nazwa Odbiorcy	% udział w sprzedaży	Okres współpracy	Kontrakt/ umowa ramowa/zamówienia	Ustalone terminy płatności (liczba dni)

**KONKURENCJA :**

**Ile przedsiębiorstw oferuje podobny produkt :** .....

**Główni konkurenci ( proszę wymienić ) :** .....

**Czy istnieje konkurencja zagraniczna ( jeśli tak, proszę opisać ) :**

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

**Czy w bliskim otoczeniu znajdują się konkurencyjne przedsiębiorstwa ( jeśli tak, proszę opisać ):**

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

**Pod jakim względem przedsiębiorstwo ma przewagę nad konkurencją :**

.....  
 .....

.....

**III. STAN ZATRUDNIENIA na dzień .....**

**KIEROWNICTWO :**

Imię i nazwisko	Zajmowane stanowiska	Kwalifikacje	Wynagrodzenia

**POZOSTALI PRACOWNICY :**

Ilość pracowników	Miesięczne koszty płac	Miesięczna wysokość narzutów na płacę	Średnia płaca brutto

**MARKETING :**

**W jaki sposób przedsiębiorstwo dociera do nabywców :**

.....

.....

.....

.....

**Jak przedsiębiorstwo zamierza docierać do nabywców w przyszłości :**

.....

.....

.....

**IV. ZESTAWIENIE WIELKOŚCI BILANSOWYCH na dzień : .....**

**ZAPASY :**

	Wartość (w tys. zł)	Zastaw, przewłaszczenie na rzecz.....,

Materiały i surowce	.....	.....
Produkcja w toku	.....	.....
Wyroby gotowe	.....	.....
Towary	.....	.....
Zaliczki na poczet dostaw	.....	.....
<b>RAZEM</b>	.....	.....

**NALEŻNOŚCI :**  
( proszę wymienić najwyższe wartości pozycji)

**A. Należności prawidłowe (nieprzeterminowane)**

<b>Dłużnik</b>	<b>Kwota</b>	<b>Data powstania</b>	<b>Termin płatności</b>	<b>Cesja na rzecz.....,</b>
<b>RAZEM</b>	.....			

**B. Należności przeterminowane**

<b>Dłużnik</b>	<b>Kwota</b>	<b>Data powstania</b>	<b>Przyczyna opóźnienia</b>
<b>RAZEM</b>	.....		

**ŚRODKI PIENIĘŻNE :**

<b>Nazwa i adres banku</b>	<b>Aktualny stan na rachunku ( w tys. zł )</b>	<b>Blokada na rzecz ....., lub cesja na rzecz.....,</b>


**MASZYNY I URZĄDZENIA :**

Rodzaj	Rok produkcji	Ilość	Wartość rynkowa w tys. zł	Wartość księgowa w tys. zł	Zastaw, przewłaszczenie na rzecz.....,
<b>Razem</b>		.....	.....	.....	

Czy są ubezpieczone :  nie  
 tak, proszę podać rodzaj ubezpieczenia i nazwę firmy ubezpieczeniowej : .....

.....

.....

**ŚRODKI TRANSPORTU :**

Rodzaj, marka	Rok produkcji	Wartość rynkowa w tys. zł	Wartość ubezpieczenia w tys. zł	Zastaw, przewłaszczenie na rzecz.....,
<b>Razem</b>		.....	.....	

**NIERUCHOMOŚCI :**

( własne i w użytkowaniu wieczystym )

Rodzaj, lokalizacja własność/współwłasność Nr KW	Obszar	Sposób wykorzystania	Wartość rynkowa w tys.zł	Data nabycia	Obciążenia hipoteki na rzecz ..... w kwocie .....


**INNE AKTYWA :**  
(proszę opisać )

.....

.....

.....

.....

**Inny użytkowany majątek , nie będący własnością kredytobiorcy - jego rodzaj, charakter użytkowania, podstawowe warunki umowy użytkowania ( np. leasing) :**

.....

.....

.....

.....

**KREDYTY I POŻYCZKI :**

Pożyczkodawca	Kwota pożyczki w tys. zł	Kwota pozostająca do spłaty w tys. zł	Termin spłaty	Stopa %	Zabezpieczenia spłaty

**OTRZYMANE GWARANCJE, PORĘCZENIA, AKREDYTYWY OTWORZONE NA ZLECENIE KREDYTOBIORCY :**

Rodzaj gwarancji, poręczenia, akredytywy	Kwota w tys. zł	Termin ważności	Zabezpieczenie

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC DOSTAWCÓW :**

Dostawca	Data powstania zobowiązania	Termin płatności	Kwota w tys. zł
<b>RAZEM</b>			.....

**INNE ZOBOWIĄZANIA :**

Zobowiązania	Kwota w tys. zł	Termin płatności
Wobec budżetu :		
Wobec ZUS :		
Inne :		

Inne zobowiązania ( proszę opisać ) : .....

.....

.....

**V. ZESTAWIENIE DOCHODÓW I KOSZTÓW - stan na dzień .....**

Przychody ze sprzedaży wyrobów i usług ( w tys. zł)

Nazwa wyrobu, usługi	Wielkość sprzedaży od początku roku	Przeciętna cena zbytu	Przeciętna miesięczna sprzedaż w br.	Wartość sprzedaży od początku roku
<b>Razem</b>				.....

Koszty materiałowe ( w tys. zł)

Rodzaj surowca	Przeciętna cena	Zużycie miesięczne	Wartość zużycia
----------------	-----------------	--------------------	-----------------



<b>(materiału)</b>			
<b>Razem</b>			.....

**Przychody ze sprzedaży towarów ( w tys. zł)**

<b>Rodzaj towaru</b>	<b>Miesięczna sprzedaż</b>	<b>% udział w sprzedaży towarów</b>	<b>Koszt zakupu</b>
<b>Razem</b>	.....		.....

**Czy przychody i koszty mają charakter sezonowy. Jeżeli tak to proszę opisać :**

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

**Pozostałe przychody ( proszę opisać)**

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

**Czy przedsiębiorstwo jest płatnikiem podatku VAT :  nie**

**tak, dominująca stawka .....**

**VI. ZAŁOŻENIA FINANSOWE PRZEDSIĘWZIĘCIA :**

**Plan na przyszłość ( proszę opisać ):**

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

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

**Sposób promocji produktów, towarów i usług ( proszę opisać ) :**

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

**Sposób dystrybucji produktów, towarów i usług ( proszę opisać ):**

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

**Przewidywani odbiorcy produktów, usług, towarów ( ewentualne umowy ) :**

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

**SPOSÓB FINANSOWANIA PRZEDSIĘWZIĘCIA :**

Udział	Kwota w tys. zł	Przedmiot finansowania	Termin
Środki własne			
Kredyt w BS			
Kredyt w .....			
Pożyczka, leasing, factoring i inne.....			
<b>Razem</b>			

**PLANOWANA SPRZEDAŻ :**

**Wyrobów i usług :**

Nazwa wyrobu / usługi	Cena zbytu w tys. zł	Miesięczna sprzedaż	Wartość sprzedaży w tys. zł

<b>Razem</b>			.....
--------------	--	--	-------

**Towarów :**

Rodzaj towaru	Miesięczna sprzedaż w tys. zł	% udział w sprzedaży	Koszt zakupu w tys. zł
<b>Razem</b>	.....		.....

**Pozostałe planowane przychody :**

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

**PLANOWANE KOSZTY :**

**Surowce i materiały :**

Surowce i materiały	Cena w tys. zł	Zużycie miesięczne	Wartość zużycia w tys. zł
<b>Razem</b>			.....

**Płace :**

Zatrudnienie	Średnia płaca	Mies. Wydatki na płace w tys. zł	Narzuty na płace

**Czynsze:** .....

**Transport:** .....

**Energia, woda, gaz:** .....

**Podatki:** .....

**Inne koszty:** .....

**MIEJSCE NA DODATKOWE INFORMACJE I UWAGI :**

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

**Załączniki :**

Nr 1 Rachunek zysków i strat,

Nr 2 Bilans,

**Inne dokumenty uzgodnione z Bankiem.**

.....  
(data)

.....  
(podpis Wnioskodawcy)