

FORMULARZ BIZNESPLANU INWESTYCJI

I. CHARAKTERYSTYKA POŻYCZKI I PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

2.1 RODZAJ PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Proponowana działalność gospodarcza (hasłowo) np. warsztat samochodowy, sklep spożywczy, biuro rachunkowe itp.	
Przeważająca działalność gospodarcza (kod PKD z opisem)	
Rodzaj proponowanej działalności gospodarczej	<input type="checkbox"/> produkcyjna <input type="checkbox"/> usługowa <input type="checkbox"/> handlowa

2.2 OPIS PRZEDSIĘWZIĘCIA

Należy jak najdokładniej opisać planowaną działalność gospodarczą, przyczyny, które skłoniły wnioskodawcę do takiego a nie innego wyboru, aspekty najlepiej charakteryzujące dany rynek (konkurencja, dostawcy, odbiorycy, kooperanci), silne i słabe strony przedsięwzięcia oraz sezonowość. Poniższy opis powinien zawierać również określenie wielkości niezbędnych środków na rozpoczęcie działalności gospodarczej i plan ich wykorzystania, koncepcję prowadzenia i rozwoju firmy (w tym planowane zatrudnienie), formę promocji/reklamy oraz przewidywane w związku z tym efekty. /MAKSYMALNIE 2 STRONY/

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

2.3 OPIS PRZEWIDYWANYCH EFEKTÓW EKONOMICZNYCH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ - PLANOWANE PRZYCHODY I KOSZTY

PLANOWANE PRZYCHODY (MIESIĘCZNE)

Lp.	Źródła przychodów (np. produkcja drzwi, usługa transportowa, sprzedaż obuwia)	Kwota brutto (PLN)
1.		
2.		
3.		
...		
Razem przychody		

OPIS ZAŁOŻEŃ LEŻĄCYCH U PODSTAW PLANOWANYCH PRZYCHODÓW
(proszę podać m.in. ceny oferowanych produktów/usług/towarów oraz sprzedawaną ilość w ciągu średniego miesiąca) /MAKSYMALNIE 1/2 STRONY/

--

PLANOWANE KOSZTY (MIESIĘCZNE)

Lp.	Rodzaj kosztu	Kwota brutto (PLN)
1.	Koszty zakupu towarów/surowców/materiałów	
2.	Wynagrodzenia pracowników z narzutami	
3.	Amortyzacja środków trwałych	
4.	Czynsz dzierżawy	
5.	Koszt transportu (w tym paliwo)	
6.	Media (c.o., wod.-kan., prąd, gaz, inne)	
7.	Zużycie materiałów i przedmiotów nietrwałych	
8.	Usługi obce (np. biuro rachunkowe, telefon, internet)	
9.	Podatki (w tym od nieruchomości pod działalność)	
10.	Własne ubezpieczenia, w tym ZUS/KRUS	
11.	Odsetki od pożyczki (średniomiesięczne)	
12.	Inne koszty (jakie?)	
Razem koszty		

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

OPIS ZAŁOŻEŃ LEŻĄCYCH U PODSTAW PLANOWANYCH KOSZTÓW
(proszę m.in. opisać koszty, które wpływają najmocniej na planowaną działalność)
/MAKSYMALNIE 1/2 STRONY/

--

2.4 MIEJSCE PROWADZENIA PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Adres (ulica, nr, lokal, kod pocztowy, miasto)	
Województwo	

2.5 SZCZEGÓŁOWA SPECYFIKACJA WYDATKÓW W RAMACH WNISKOWANEJ POŻYCZKI

a) w rodzaju wydatku proszę nie wpisywać np. samochód marki X, a jedynie samochód, a w specyfikacji technicznej podać parametry np. osobowy typu kombi, używany, rok produkcji 2007-2010 itp.)

b) w przypadku zakupu rzeczy zbliżonych rodzajowo np. szlifierka, wkrętarka, wiertarka proszę w rodzaju wydatku wpisać ogólną kategorię np. elektronarzędzia, a w opisie technicznym wymienić je z podaniem parametrów

c) jeśli zakup dotyczy rzeczy używanej proszę to uwzględnić w opisie technicznym

d) w przypadku prac adaptacyjnych proszę podać ich zakres

WYDATKI

Lp.	Rodzaj wydatku	Opis techniczny (w tym ilość)	Uzasadnienie dokonania wydatku	Kwota brutto (PLN)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				

Razem wydatki

UWAGI

--

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

Rodzaj źródła	Kwota brutto (PLN)
Wnioskowana pożyczka	
Środki własne	
Inne źródła (jakie?)	
Razem źródła finansowania	

2.6 INFORMACJA O WNISKOWANYCH PARAMETRACH FINANSOWANIA

Okres spłaty (w miesiącach) <i>do 84 miesięcy</i>	Kwota pożyczki (w tysiącach)	Planowana data/y wypłat/y (w transzach lub jednorazowo)	Okres karencji w spłacie kapitału (w miesiącach) <i>do 12 miesięcy</i>

2.7 FORMY ZABEZPIECZENIA SPŁAT NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU POŻYCZKI

Propozycje zabezpieczenia
<input type="checkbox"/> Weksel in blanco (obowiązkowo)
<input type="checkbox"/> Poręczenie osób/osoby fizycznych/ej <i>Proszę podać imię/ona i nazwisko/a proponowanego/yh poręczyciela/i</i>
1.
2.

Propozycje innych prawnych zabezpieczeń spłat należności z tytułu pożyczki		
Lp.	Rodzaj zabezpieczenia	wartość (PLN)
1.		
2.		

data, miejscowość

podpis wnioskodawcy

.....

.....

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

Załączniki, w przypadku gdy zabezpieczeniem jest poręczenie osoby trzeciej:

1. Oświadczenie majątkowe poręczyciela.
2. Oświadczenie współmałżonka poręczyciela (jeśli dotyczy).
3. Dokumenty poświadczające dochody poręczyciela:
 - a) w przypadku osoby pracującej – zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach (średnie z ostatnich 3 miesięcy),
 - b) w przypadku osoby prowadzącej własną działalność gospodarczą – PIT za ostatni zamknięty rok kalendarzowy, a także zestawienie finansowe za bieżący rok kalendarzowy,
 - c) w przypadku osoby będącej emerytem/rencistą – decyzja o przyznaniu emerytury/renty oraz informacja potwierdzająca wysokość świadczenia (np. wydruk ostatniej wpłaty z rachunku bankowego).
4. Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych z zakresem danych poręczyciela.
5. Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych z zakresem danych współmałżonka poręczyciela (jeśli dotyczy).
6. Upoważnienie poręczyciela dotyczące pozyskania i ujawnienia informacji gospodarczych oraz danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich.

Załączniki, w przypadku gdy zabezpieczeniem jest hipoteka (Pośrednik Finansowy nie ustanawia hipotek umownych na nieruchomościach rolnych):

1. Wyciąg z księgi wieczystej.
2. Wypis z rejestru gruntów.
3. Kopia aktu notarialnego nabycia nieruchomości / działki.
4. Zdjęcia nieruchomości / działki.
5. Kserokopia dowodu osobistego właścicieli nieruchomości – w przypadku kiedy właścicielem nie jest Wnioskodawca, potwierdzona za zgodność z oryginałem i dopiskiem „Wyrażam zgodę na przekazanie Pośrednikowi Finansowemu kserokopii mojego dowodu osobistego”.
6. Kopia polisy ubezpieczeniowej nieruchomości, na której ma być ustanowiona hipoteka (jeśli dotyczy)
7. Operat szacunkowy (po uzgodnieniu z Pośrednikiem Finansowym)

Załączniki, w przypadku gdy zabezpieczeniem jest przewłaszczenie/zastaw na rzeczy ruchomej:

1. Dokument potwierdzający nabycie rzeczy.
2. Zdjęcia rzeczy.
3. Kopia ubezpieczenia rzeczy (jeżeli rzecz jest ubezpieczona).