**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 | produkcyjna  usługowa  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, odbiorcy, 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/** |
|  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PLANOWANE PRZYCHODY (MIESIĘCZNE)** | | |
| Lp. | Źródła przychodów  (np. produkcja drzwi, 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 |  |
| 11. | Odsetki od pożyczki (średniomiesięczne) |  |
| 12. | Inne koszty (jakie?) ………………………………………… |  |
| Razem koszty | |  |
| **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 WNIOSKOWANEJ POŻYCZKI**  **a) w rodzaju wydatku proszę nie wpisywać np. samochód marki X, a jedynie samochód. np. osobowy typu kombi, używany, czy nowy.**  **b) w przypadku zakupu rzeczy zbliżonych rodzajowo np. szlifierka, wkrętarka, wiertarka proszę w rodzaju wydatku wpisać ogólną kategorię np. elektronarzędzia.**  **d) w przypadku prac adaptacyjnych proszę podać ich zakres** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WYDATKI** | | | | | |
| Lp. | Rodzaj wydatku | Termin zakupu | | Kwota brutto | Uwagi |
| 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 WNIOSKOWANYCH PARAMETRACH FINANSOWANIA** |

**A O WNIOSKOWANYCH PARARNANSOWANIA**

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

|  |
| --- |
| **2.7 FORMY ZABEZPIECZENIA SPŁAT NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU POŻYCZKI** |
| **Propozycje zabezpieczenia** |
| Weksel in blanco (obowiązkowo) |
| Poręczenie osób/osoby fizycznych/ej  *Proszę podać imię/ona i nazwisko/a proponowanego/ych poręczyciela/i*  1. ……………………………………………………………………………………………….  2. ………………………………………………………………………………………………. |

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

**data, miejscowość podpis wnioskodawcy**

**................................... …………………………**

**Załączniki, w przypadku gdy zabezpieczeniem jest poręczenie osoby trzeciej:**

1. Oświadczenie majątkowe poręczyciela.
2. Oświadczenie współmałżonka poręczyciela (jeśli dotyczy).
3. Dokumenty poświadczające dochody poręczyciela:
4. w przypadku osoby pracującej – zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach (średnie z ostatnich 3 miesięcy),
5. w przypadku osoby prowadzącej własną działalność gospodarczą – PIT za ostatni zamknięty rok kalendarzowy, a także zestawienie finansowe za bieżący rok kalendarzowy,
6. w przypadku osoby będącej emerytem/rencistą – decyzja o przyznaniu emerytury/renty oraz informacja potwierdzająca wysokość świadczenia (np. wydruk ostatniej wpłaty z rachunku bankowego).
7. Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych z zakresem danych poręczyciela.
8. Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych z zakresem danych współmałżonka poręczyciela (jeśli dotyczy).
9. Oświadczenie współmałżonka wyrażające zgodę na poręczenie.

**Załączniki, w przypadku gdy zabezpieczeniem jest hipoteka .**

1. Wyciąg z księgi wieczystej.
2. Wypis z rejestru gruntów.
3. Kopia aktu notarialnego nabycia nieruchomości / działki.
4. Zdjęcia nieruchomości / działki.
5. Oświadczenie zgodności danych – w przypadku kiedy właścicielem nie jest Wnioskodawca,
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).