

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 :

Łączna liczba odbiorców :

Proszę wymienić głównych odbiorców :

Odbiorcy	% sprzedaży	Sprzedawane wyroby	Warunki płatności	Okres współpracy

DOSTAWCY :

Łączna liczba dostawców :

Proszę wymienić głównych dostawców :

Dostawca	% dostaw	Rodzaj dostaw	Warunki płatności	Okres współpracy

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
RAZEM

NALEŻNOŚCI :

(proszę wymienić najwyższe wartości pozycji)

A. Należności prawidłowe (nieprzeterminowane)

Dłużnik	Kwota	Data powstania	Termin płatności	Cesja na rzecz.....,
RAZEM			

B. Należności przeterminowane

Dłużnik	Kwota	Data powstania	Przyczyna opóźnienia
RAZEM		

ŚRODKI PIENIĘŻNE :

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

MASZYNY I URZĄDZENIA :

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

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.....,
Razem		

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
RAZEM		

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
Razem			

Koszty materiałowe (w tys. zł)

Rodzaj surowca (materiału)	Przeciętna cena	Zużycie miesięczne	Wartość zużycia
Razem		

Przychody ze sprzedaży towarów (w tys. zł)

Rodzaj towaru	Miesięczna sprzedaż	% udział w sprzedaży towarów	Koszt zakupu
Razem

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.....			
Razem			

PLANOWANA SPRZEDAŻ :

Wyrobów i usług :

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

Towarów :

Rodzaj towaru	Miesięczna sprzedaż w tys. zł	% udział w sprzedaży	Koszt zakupu w tys. zł
Razem

Pozostałe planowane przychody :

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

PLANOWANE KOSZTY :

Surowce i materiały :

Surowce i materiały	Cena w tys. zł	Zużycie miesięczne	Wartość zużycia w tys. zł
Razem		

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 :

Dla klientów prowadzących pełną ewidencje księgową (plan finansowy):

Nr 1 Rachunek zysków i strat,

Nr 2 Bilans,

Inne dokumenty uzgodnione z Bankiem.

.....
(data)

.....
(pieczęć firmy i podpisy osób/y/ działających
w imieniu podmiotu gospodarczego)