|  |
| --- |
| BIZNES PLAN[[1]](#footnote-1)  |
| DANE WNIOSKODAWCY |
| ....................................................................................................................................................................................*(Pełna nazwa Wnioskodawcy / pieczątka)*....................................................................................................................................................................................*(adres)*....................................................................................................................................................................................*(telefon, fax, e-mail)*............................................................. ............................................................. ..................................................*(PESEL) ( NIP) (REGON)* |
|  **INFORMACJE OGÓLNE** |
| 1. Wielkość przedsiębiorcy:
 |
| średnie przedsiębiorstwo to przedsiębiorstwo, które: - zatrudnia mniej niż 250 pracowników oraz - jego roczny obrót nie przekracza 50 milionów euro lub całkowity bilans roczny  nie przekracza 43 milionów euro | 🞏 **średnie przedsiębiorstwo** |
| małe przedsiębiorstwo to przedsiębiorstwo, które: - zatrudnia mniej niż 50 pracowników oraz - jego roczny obrót nie przekracza 10 milionów euro lub całkowity bilans roczny  nie przekracza 10 milionów euro | 🞏 **małe przedsiębiorstwo** |
| mikroprzedsiębiorstwo to przedsiębiorstwo, które: - zatrudnia mniej niż 10 pracowników oraz - jego roczny obrót nie przekracza 2 milionów euro lub całkowity bilans roczny  nie przekracza 2 milionów euro. | 🞏 **mikroprzedsiębiorstwo** |
| Forma prawna Wnioskodawcy |
| 🞏 **osoba fizyczna** data rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG\_\_ \_\_ /\_\_ \_\_/ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ | 🞏 **spółka cywilna** data rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w CEIDG\_\_ \_\_ /\_\_ \_\_/ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ | 🞏 **spółka jawna**Data rejestracji w KRS\_\_ \_\_ /\_\_ \_\_/ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ | 🞏 **spółka komandytowa** Data rejestracji w KRS\_\_ \_\_ /\_\_ \_\_/ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ |
| 🞏 **spółka z o.o.**data zawarcia umowy spółki\_\_ \_\_ /\_\_ \_\_/ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ | 🞏 **spółka akcyjna** data zawarcia umowy spółki\_\_ \_\_ /\_\_ \_\_/ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ | 🞏 **inna forma prawna (jaka):**\_ \_\_ /\_\_ \_\_/ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ |  |
| Forma prowadzonej ewidencji księgowej lub sposobu płacenia podatku dochodowego |
| 🞏 Księgi handlowe | 🞏 Podatkowa księga przychodów i rozchodów | 🞏 Zryczałtowany podatek dochodowy od przychodów ewidencjonowanych | 🞏 Karta podatkowa  |
| Wnioskodawca jest podatnikiem podatku VAT | 🞏 Tak | 🞏 Nie |
| Rodzaj działalności  | PKD: \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ |
| Liczba pracowników w dniu składania wniosku w przeliczeniu na etaty: |  |
| Opis dotychczasowej działalności (branża doświadczenie, opis produktów i usług, charakterystyka rynku, odbiorców, dostawców, inne). |
|  ………………………………………………………………………………………….............................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................………………………………………………………………………………………….......................................................... |
| Opis przedsięwzięcia. |
| …………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................…………………………………………………………………………………………..........................................................………………………………………………………………………………………….......................................................... |
| Luty | Marzec | Kwiecień | Maj | Czerwiec |
| **Harmonogram wydatków** |
| **Zakres finansowania: kapitał obrotowy wraz z podatkiem od towarów i usług oraz wydatki bieżące i stałe.** |
| Nazwa towaru/usługi | Termin zakupu (w dniach) | Wartość | Uwagi |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Łączna wartość przedsięwzięcia w PLN brutto** |  |  |  |

|  |
| --- |
| **ANALIZA FINANSOWA** |
| Prosimy o przedstawienie planowanego rachunku wyników w okresie objętym pożyczką w układzie miesięcznym (średni miesiąc z roku) i rocznym. Przy sporządzaniu zestawienia rocznego należy uwzględnić sezonowość oraz przestoje w produkcji i w sprzedaży. |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **miesiąc 1** | **miesiąc 2** | **miesiąc 3** | **miesiąc 4** | **miesiąc 5** | **miesiąc 6** | **miesiąc 7** | **miesiąc 8** | **miesiąc 9** | **miesiąc 10** | **miesiąc 11** | **miesiąc 12** |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1. GOTÓWKA POCZĄTKOWA** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| W P Ł Y W Y  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01. wpływy z handlu  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. wpływy z produkcji |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. wpływy z usług |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. spłaty należności |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. RAZEM WPŁYWY (01:04)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| W Y D A T K I |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01. zakupy towarów |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. zakupy surowców/materiałów |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. wynagrodzenia pracowników |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. czynsz |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 06. transport |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 07. energia, co, gaz, woda |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 08. usługi obce |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 09. podatki lokalne |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 10. reklama |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 11. ubezpieczenia rzeczowe |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 12. koszty administracyjne i telekomunikacyjne |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 13. leasing |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 14. inne koszty |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15. odsetki od wnioskowanego kredytu/pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16. odsetki od innych kredytów/pożyczek |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17. podatek dochodowy |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3. RAZEM WYDATKI (01:17)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. Rozliczenie VAT** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. GOTÓWKA OPERACYJNA (1+2-3-4)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I N N E W Y D A T K I |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01. zakupy inwestycyjne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. spłata wnioskowanego kredytu/pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. spłata kredytów/pożyczek długoterminowych |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. spłata kredytów/pożyczek krótkoterminowych |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. zmniejszenie kapitału |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 06. wynagrodzenie właściciela |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 07. ZUS/KRUS właściciela |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 08. inne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6. RAZEM INNE WYDATKI (01:08)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I N N E W P Ł Y W Y |
| 01. zwrot nadpłaconego podatku dochodowego |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. sprzedaż majątku trwałego |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. zwiększenie kapitału |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. wnioskowany kredyt/pożyczka |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. inne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **7. RAZEM INNE WPŁYWY (01:05)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8. GOTÓWKA KOŃCOWA (5-6+7)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |
| **P L A N O W A N E P R Z E P Ł Y W Y Ś R O D K Ó W P I E N I Ę Ż N Y C H ( II i III ROK )** |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **kwartał 1** | **kwartał 2** | **kwartał 3** | **kwartał 4** | **kwartał 1** | **kwartał 2** | **kwartał 3** | **kwartał 4** |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **1. GOTÓWKA POCZĄTKOWA** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| W P Ł Y W Y  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01. wpływy z handlu  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. wpływy z produkcji |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. wpływy z usług |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. spłaty należności |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. RAZEM WPŁYWY (01:04)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| W Y D A T K I |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01. zakupy towarów |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. zakupy surowców/materiałów |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. wynagrodzenia pracowników |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. czynsz |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 06. transport |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 07. energia, co, gaz, woda |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 08. usługi obce |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 09. podatki lokalne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10. reklama |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11. ubezpieczenia rzeczowe |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 12. koszty administracyjne i telekomunikacyjne |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 13. leasing |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 14. inne koszty |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 15. odsetki od wnioskowanego kredytu/pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16. odsetki od innych kredytów/pożyczek |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17. podatek dochodowy |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3. RAZEM WYDATKI (01:17)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. Rozliczenie VAT** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. GOTÓWKA OPERACYJNA (1+2-3-4)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I N N E W Y D A T K I |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01. zakupy inwestycyjne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. spłata wnioskowanego kredytu/pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. spłata kredytów/pożyczek długoterminowych |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. spłata kredytów/pożyczek krótkoterminowych |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. zmniejszenie kapitału |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 06. wynagrodzenie właściciela |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 07. ZUS/KRUS właściciela |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 08. inne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6. RAZEM INNE WYDATKI (01:08)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I N N E W P Ł Y W Y |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01. zwrot nadpłaconego podatku dochodowego |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. sprzedaż majątku trwałego |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. zwiększenie kapitału |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. wnioskowany kredyt/pożyczka |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. inne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **7. RAZEM INNE WPŁYWY (01:05)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8. GOTÓWKA KOŃCOWA (5-6+7)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **P L A N O W A N E P R Z E P Ł Y W Y Ś R O D K Ó W P I E N I Ę Ż N Y C H ( IV i V ROK )** |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE**  | **kwartał 1**  | **kwartał 2**  | **kwartał 3**  | **kwartał 4**  | **kwartał 1**  | **kwartał 2**  | **kwartał 3**  | **kwartał 4**  |
| **1. GOTÓWKA POCZĄTKOWA** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| W P Ł Y W Y  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01. wpływy z handlu  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. wpływy z produkcji |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. wpływy z usług |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. spłaty należności |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. RAZEM WPŁYWY (01:04)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| W Y D A T K I |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01. zakupy towarów |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. zakupy surowców/materiałów |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. wynagrodzenia pracowników |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. czynsz |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 06. transport |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 07. energia, co, gaz, woda |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 08. usługi obce |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 09. podatki lokalne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10. reklama |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11. ubezpieczenia rzeczowe |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12. koszty administracyjne i telekomunikacyjne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13. leasing |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14. inne koszty |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15. odsetki od wnioskowanego kredytu/pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16. odsetki od innych kredytów/pożyczek  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17. podatek dochodowy |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3. RAZEM WYDATKI (01:17)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. Rozliczenie VAT** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. GOTÓWKA OPERACYJNA (1+2-3-4)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I N N E W Y D A T K I |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 01. zakupy inwestycyjne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. spłata wnioskowanego kredytu/pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. spłata kredytów/pożyczek długoterminowych |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. spłata kredytów/pożyczek krótkoterminowych |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. zmniejszenie kapitału |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 06. wynagrodzenie właściciela |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 07. ZUS/KRUS właściciela |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 08. inne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6. RAZEM INNE WYDATKI (01:08)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I N N E W P Ł Y W Y |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01. zwrot nadpłaconego podatku dochodowego |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. sprzedaż majątku trwałego |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. zwiększenie kapitału |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. wnioskowany kredyt/pożyczka |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. inne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **7. RAZEM INNE WPŁYWY (01:05)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8. GOTÓWKA KOŃCOWA (5-6+7)** |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **ZESTAWIENIE PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH** |
|  | **średni miesiąc** | **I rok** | **średni miesiąc** | **II rok** | **średni miesiąc** | **III rok** | **średni miesiąc** | **IV rok** | **średni miesiąc** | **V rok** |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE**  |
| **1. GOTÓWKA POCZĄTKOWA** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| WPŁYWY |  |
| 01. wpływy z handlu  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. wpływy z produkcji |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. wpływy z usług |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. spłaty należności |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. RAZEM WPŁYWY (01:04)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| W Y D A T K I |
| 01. zakupy towarów |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. zakupy surowców/materiałów |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. wynagrodzenia pracowników |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. czynsz |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 06. transport |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 07. energia, co, gaz, woda |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 08. usługi obce |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 09. podatki lokalne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10. reklama |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11. ubezpieczenia rzeczowe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12. koszty administracyjne i telekomunikacyjne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13. leasing |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14. inne koszty |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15. odsetki od wnioskowanego kredytu/pożyczki |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16. odsetki od innych kredytów/pożyczek |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17. podatek dochodowy |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3. RAZEM WYDATKI (01:17)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. Rozliczenie VAT** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. GOTÓWKA OPERACYJNA (1+2-3-4)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I N N E W Y D A T K I |
| 01. zakupy inwestycyjne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. spłata wnioskowanego kredytu/pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. spłata kredytów/pożyczek długoterminowych |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. spłata kredytów/pożyczek krótkoterminowych |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. zmniejszenie kapitału |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 06. wynagrodzenie właściciela |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 07. ZUS/KRUS właściciela |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 08. inne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6. RAZEM INNE WYDATKI (01:08)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I N N E W P Ł Y W Y |
| 01. zwrot nadpłaconego podatku dochodowego |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. sprzedaż majątku trwałego |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. zwiększenie kapitału |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. wnioskowany kredyt/pożyczka |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. inne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **7. RAZEM INNE WPŁYWY (01:05)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8. GOTÓWKA KOŃCOWA (5-6+7)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **R A C H U N E K W Y N I K Ó W** |
|   | **średni miesiąc****I rok** | **I rok** | **średni miesiąc****II rok** | **II rok** | **średni miesiąc****III rok** | **III rok** | **średni miesiąc****IV rok** | **IV rok** | **średni miesiąc****V rok** | **V rok** |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE**  |
| P R Z Y C H O D Y (brutto) |
| 01. wpływy z handlu  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. wpływy z produkcji |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. wpływy z usług |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. spłaty należności |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1. RAZEM PRZYCHODY (01:04)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| K O S Z T Y (brutto) |
| 01. zakupy towarów |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 02. zakupy surowców/materiałów |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 03. wynagrodzenia pracowników |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 04. narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 05. czynsz |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 06. transport |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 07. energia, co, gaz, woda |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 08. usługi obce |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 09. podatki lokalne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10. reklama |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11. ubezpieczenia rzeczowe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12. koszty administracyjne i telekomunikacyjne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13. leasing |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14. inne koszty |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15. odsetki od wnioskowanego  kredytu / pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16. odsetki od innych kredytów/pożyczek |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17. amortyzacja |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. RAZEM KOSZTY (01:17)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Zmiany stanu produktów (+ -) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW (2-3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. ZYSK BRUTTO (1-4)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6. PODATEK DOCHODOWY** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **7. ZYSK NETTO (5-6)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |
| 1. ZYSK NETTO (=7)  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Spłata wnioskowanego kredytu/pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Spłata kredytów/pożyczek  długoterminowych |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Spłata kredytów/pożyczek  krótkoterminowych |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. ZUS/KRUS właściciela |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6. ZYSK POZOSTAŁY (1-2-3-4-5)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| z tego: |
| 7. Wynagrodzenie właściciela |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8. ZYSK ZATRZYMANY / STRATA (6-7)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **INFORMACJA NA TEMAT MAJĄTKU PRZEDSIĘBIORSTWA** |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **Stan na dzień****przed uzyskaniem****kredytu/pożyczki** | **Stan na dzień****całkowitego****wykorzystania****kredytu/pożyczki** | **Stan na koniec****I roku** | **Stan na koniec****II roku** | **Stan na koniec****III roku** | **Stan na koniec****IV roku** | **Stan na koniec****V roku** |
| **MAJĄTEK PRZEDSIĘBIORSTWA :** |  |  |  |  |  |  |  |
| **I. MAJĄTEK TRWAŁY** |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Grunty i tereny |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Budynki i budowle |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Maszyny i urządzenia |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Środki transportu |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Wyposażenie |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. Inwestycje |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. Wartości niematerialne i prawne |   |   |   |   |   |   |   |
| 8. Finansowe składniki majątku |  |  |  |  |  |  |  |
| **II. MAJĄTEK OBROTOWY** |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Towary |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Surowce/materiały |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Wyroby gotowe |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Produkcja niezakończona |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Należności do odbioru |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. Środki pieniężne (kasa+bank) |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. Krótkoterminowe papiery wartościowe |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. Rozliczenia międzyokresowe (czynne) |   |   |   |   |   |   |   |
| **III. RAZEM AKTYWA (I+II)** |  |  |  |  |  |  |  |
| **ŹRÓDŁA FINANSOWANIA :** |  |  |  |  |  |  |  |
| **I. KAPITAŁY WŁASNE** |  |  |  |  |  |  |  |
| **II. KREDYTY I POŻYCZKI (1:3)** |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Kredyty i pożyczki długoterminowe |  |  |  |  |  |  |  |
| a/ wnioskowany kredyt/pożyczka (warunkowo) |  |  |  |  |  |  |  |
| b/ pozostałe |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Pozostałe kredyty i pożyczki (krótkoterminowe) |  |  |  |  |  |  |  |
| a/ wnioskowany kredyt/pożyczka (warunkowo) |  |  |  |  |  |  |  |
| b/ pozostałe |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Kredyty i pożyczki przeterminowane |  |  |  |  |  |  |  |
| **III. ZOBOWIĄZANIA (1:5)** |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Zobowiązania wobec dostawców |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Zobowiązania wobec pracowników |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Zobowiązania wobec budżetu i ZUS |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Zobowiązania wekslowe |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Pozostałe zobowiązania |  |  |  |  |  |  |  |
| **IV. ZYSK ZATRZYMANY / STRATA** |  |  |  |  |  |  |  |
| **V. RAZEM PASYWA (I:IV)** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **OBLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO** |
| Forma podatku płaconego przez Wnioskodawcę (dochodowy /zryczałtowany): |  |
| Stawka procentowa w przypadku podatku zryczałtowanego: |  |
|  | **I rok** |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE**  | **miesiąc**  **1** | **miesiąc** **2** | **miesiąc** **3** | **miesiąc** **4** | **miesiąc** **5** | **miesiąc** **6** | **miesiąc** **7** | **miesiąc** **8** | **miesiąc** **9** | **miesiąc****10** | **miesiąc** **11** | **miesiąc** **12** | **Razem** **I rok** |
| 1. Przychody |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Koszty |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Amortyzacja |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. Zysk brutto w miesiącu  (1-2-3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Zysk brutto narastająco |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obliczenie podatku:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **w miesiącu** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| narastająco do zapłaty |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Zwrot podatku dochodowego za I rok** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **II rok** | **III rok** |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **kwartał** **1** | **kwartał** **2** | **kwartał** **3** | **kwartał** **4** | **Razem****II rok** | **kwartał** **1** | **kwartał** **2** | **kwartał****3** |  | **kwartał** **4** | **Razem****III rok** |
|  |
| 1. Przychody |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Koszty |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Amortyzacja |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. Zysk brutto w kwartale (1-2-3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Zysk brutto narastająco |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obliczenie podatku:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **w kwartale** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| narastająco do zapłaty |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Zwrot podatku dochodowego za II rok:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Zwrot podatku dochodowego za III rok:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **IV rok** | **V rok** |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **kwartał** **1** | **kwartał** **2** | **kwartał** **3** | **kwartał** **4** | **Razem****IV rok** | **kwartał** **1** | **kwartał** **2** | **kwartał****3** |  | **kwartał** **4** | **Razem** **V rok** |
|  |
| 1. Przychody |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Koszty |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Amortyzacja |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. Zysk brutto w kwartale (1-2-3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Zysk brutto narastająco |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obliczenie podatku:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **w kwartale** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| narastająco do zapłaty |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Zwrot podatku dochodowego za IV rok:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Zwrot podatku dochodowego za V rok:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **TABELA AMORTYZACJI ŚRODKÓW TRWAŁYCH W OKRESIE KREDYTOWANIA(metoda malejącego salda)** |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **Miesiąc zakupu****numer miesiąca analizy,****w którym dokonano zakupu****(wartość od 1 do 12)** | **Wartość podlegająca****Amortyzacji stan na dzień całkowitego wykorzystania kredytu/pożyczki** | **Roczna stawka****amortyzacyjna****(%)** | **Kwota****amortyzacji****I rok** | **Kwota****amortyzacji****II rok** | **Kwota****amortyzacji****III rok** | **Kwota****amortyzacji****IV rok** | **Kwota****amortyzacji****V rok** |
| **1. Budynki i budowle** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| z tego: |  |   |  |   |   |   |   |   |
|  -  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  -  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  -  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. Maszyny i urządzenia** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| z tego: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  -  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  -  |  |   |  |  |  |  |  |  |
|  -  |  |   |  |  |  |  |  |  |
| **3. Środki transportu** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| z tego: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  -  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  -  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  -  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Razem (1+2+3)** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| **ANALIZA WSKAŹNIKOWA PRZEDSIĘBIORSTWA** |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **I ROK** | **II ROK** | **III ROK** | **Metoda kalkulacji**  | **Treść wskaźnika**  |
| wsk. płynności bieżącej (current ratio) |  |  |  | majątek obrot. / zob. bież. | zdolność do spłaty zob. bież. środkami obrotowymi |
| wsk. pokrycia obsługi długu (wsk. wiarygodności kredytowej) |  |  |  | (zysk netto + ods. + amort.) / (raty + ods.) | ile razy potencjalne źródła spłaty kredytu pokrywają jego obsługę |
| wsk. ogólnego zadłużenia |  |  |  | zob. ogółem / aktywa | udział kapitałów obcych w finansowaniu majątku |
| wsk. zadłużenia kapitału własnego |  |  |  | zob. ogółem / kap. wł. | stopień zaangażowania kapitału obcego w stosunku do kapitału własnego |
| rentowność sprzedaży brutto |  |  |  | zysk brutto / sprzedaż | marża zysku brutto |
| zwrot ze sprzedaży (ROS) |  |  |  | zysk netto / sprzedaż | marża zysku netto |
| rentowność kapitału własnego (ROE) |  |  |  | zysk netto / kap. wł. | stopa zyskowności inwestycji |
| zwrotu z aktywów (ROA) |  |  |  | zysk netto / aktywa | zdolność aktywów do generowania zysku |
| **Wskaźnik dźwigni finansowej (bez korekty ROA\*)** |  |  |  | ROE-ROA | korzyści z wykorzystania obcych kapitałów |
|  |  |  |  |  |  |
| Data, miejscowość | Pieczątka firmowa i podpis osób reprezentujących przedsiębiorstwo |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Należy wypełnić wszystkie pola w BIZNES PLANIE. Jeżeli którekolwiek pole tekstowe nie dotyczy Wnioskodawcy, należy uzupełnić je zapisem „Nie dotyczy” lub znakiem ”-„. [↑](#footnote-ref-1)