|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| BIZNES PLAN[[1]](#footnote-1) | | |
| **PODSTAWOWE DANE WNIOSKODAWCY** | | |
| (Pełna nazwa Wnioskodawcy / pieczątka) | | |
|  | | |
| *PESEL* | *NIP* | *REGON* |
|  |  |  |
| Adres siedziby oraz jeśli dotyczy dodatkowego miejsca wykonywanie działalności zgodnie z wpisem do KRS/CEIDG | | |
|  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Czy siedzibę lub oddział, mieści się w jednym z 9 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze w województwie łódzkim (zgodnie ze Strategią Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030 aktualną na dzień udzielenia wsparcia)[[2]](#footnote-2)2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ☐ **TAK** | | | | | | | **NIE** | | | | | | | | | | | | | |
| Nr telefonu do kontaktu, adres email, fax | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nr telefonu ……………………………….. | | | | | Adres email …………………………….. | | | | | | | Fax ……………………………………… | | | | | | | | |
| **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 zawierający dane dotyczące branży, doświadczenia, opis produktów i usług, charakterystyka rynku, konkurencji, odbiorców, dostawców, inne). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **INFORMACJE DOTYCZĄCE PROPONOWANEJ DO FINANSOWANIA INWESTYCJI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1. Lokalizacja oraz PKD planowanej Inwestycji**. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inwestycja jest zlokalizowana na terenie województwa łódzkiego. | | | | | | | | | | | | | | | | TAK  NIE | | | | |
| adres: | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rodzaj działalności PKD: | | | \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Opis Inwestycji** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Opis Inwestycji, w tym opis produktu lub usługi - prosimy podać główne cechy i zalety. Czym produkt/usługa wyróżnia się spośród produktów/usług dotychczas dostępnych przez przedsiębiorstwo, jaka jest jego przewaga nad produktami/usługami konkurencyjnymi? Jeśli w ramach inwestycji wdrożona zostanie innowacja należy to ująć w opisie. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|
| Czy projekt inwestycyjny będzie się wpisywał w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację określoną Regionalnej Strategii Innowacji dla Województwa Łódzkiego LORIS 2030 aktualnej na dzień udzielenia wsparcia.[[3]](#footnote-3) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ☐ TAK | | | | | | | ☐ NIE | | | | | | | | | | | | | |
| Jeśli powyżej oznaczono odpowiedź **TAK** proszę opisać w jaki sposób realizowana Inwestycja wpisuje się we wskazaną Regionalną Inteligentną Specjalizację. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Inwestycja przyczyni się do:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | obniżenie kosztów jednostkowych produkcji lub dostawy, podniesienie jakości, produkcję bądź dostarczanie nowych lub znacząco udoskonalonych produktów | | | | | | |  | | wprowadzenie nowego produktu lub usługi, które różnią się znacząco swoimi cechami lub przeznaczeniem od produktów/usług dotychczas wytwarzanych | | | | | | | | | | |
|  | wdrożenie nowej lub znacząco udoskonalonej metody produkcji / dostawy | | | | | | |  | | znaczącego udoskonalania produktów lub usług w zakresie swoich cech funkcjonalnych lub użytkowych | | | | | | | | | | |
|  | wdrożenie nowej lub znacząco udoskonalonej metody tworzenia i świadczenia usług | | | | | | |  | | znacznej poprawę jakości ofertowych produktów / usług oraz wzbogacenie oferty lub ulepszenia istniejących produktów/usług | | | | | | | | | | |
|  | znaczących zmian w zakresie zaawansowania technologicznego, automatyzacji, robotyzacji, procesów, urządzeń lub oprogramowania | | | | | | |  | | Inne (należy opisać poniżej) | | | | | | | | | | |
| ………………………………………………………………………………………….............................................................................. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Wnioskodawca potwierdzi realizację inwestycji** poprzez przekazanie Pożyczkodawcy:  (*należy zaznaczyć wszystkie właściwe, minimum 1, dokument należy załączyć do rozliczenia wydatkowania pożyczki*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | oferty Wnioskodawcy w postaci ulotki, plakatu, folderu promocyjnego, ogłoszeń itp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | oferty Wnioskodawcy na stronie internetowej | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | faktury sprzedaży | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | opisanej dokumentacji fotograficznej | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | umowy sprzedaży | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | dokumentów potwierdzających odbiór urządzeń itp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | inne dokumenty – należy poniżej wymienić jakie: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aktualne zaawansowanie Inwestycji (opisać wykonane prace, zawarte umowy, itp.) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Harmonogram wydatków** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zakres finansowania: planowane wydatki ze środków wnioskowanej pożyczki (koszty kwalifikowalne) do poniesienia w terminie 90 dni od dnia wypłaty pożyczki | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nazwa towaru/usługi | | | | | | Termin zakupu(w dniach) | | | | | Wartość | | | | | | Uwagi / uzasadnienie | | | |
|  | | | | | |  | | | | |  | | | | | |  | | | |
|  | | | | | |  | | | | |  | | | | | |  | | | |
|  | | | | | |  | | | | |  | | | | | |  | | | |
|  | | | | | |  | | | | |  | | | | | |  | | | |
|  | | | | | |  | | | | |  | | | | | |  | | | |
| **Łączna wartość przedsięwzięcia w PLN brutto** | | | | | |  | | | | |  | | | | | |  | | | |
| **Oświadczam, że:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | TAK | NIE |
| W ramach realizacji Inwestycji Końcowej zapewnię zgodność z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej wymienionymi w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego, poprzez: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |
| 1. zapewnienie pozytywnego wpływu Inwestycji na realizację zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zgodność projektu z prawami i wolnościami Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych | | | | | | | | | | | | | | | | | | TAK  NIE | | |
| **Uzasadnienie:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** wskazanie następującego wpływu Inwestycji na realizację zasady równości szans kobiet i mężczyzn: | | | | | | | | | | | | | | | neutralny /  pozytywny | | | | | |
| **Uzasadnienie:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **III.** wskazanie, że Inwestycja będzie realizowana zgodnie z odpowiednimi przepisami  w zakresie ochrony środowiska związanymi z realizacją danej inwestycji | | | | | | | | | | | | | | | | | | TAK  NIE | | |
| **Uzasadnienie:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV.** wskazanie, że Inwestycja będzie mieć pozytywny wpływ na realizację zasady zrównoważonego rozwoju, o której mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Ogólnego | | | | | | | | | | | | | | | | | | TAK  NIE | | |
| **Uzasadnienie:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **V.** wskazanie, że Inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko | | | | | | | | | | | | | | | | | | TAK  NIE | | |
| **Uzasadnienie:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

*(pieczęć i podpis Wnioskodawcy)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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)** | |  | | |  | | | |  | | | | |  | | | | |  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 ( VI i VII 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)** |  |  | |  | |  | |  | |  | | |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **średni miesiąc** | | **I rok** | **średni miesiąc** | **II rok** | **średni miesiąc** | **III rok** | | **średni miesiąc** | **IV rok** | **średni miesiąc** | **V rok** | **średni miesiąc** |  | **średni miesiąc** |  |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE** | | **VI rok** |  | **VII rok** |
| **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** | **średni miesiąc**  **VI rok** | **VI rok** | **średni miesiąc**  **VII rok** | **VII 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** | **Stan na koniec**  **VI roku** | **Stan na koniec**  **VII 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)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |  |  | | |  | | |
| **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)
2. 2 Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze: Kutno, Łask, Opoczno, Ozorków, Radomsko, Sieradz, Tomaszów Mazowiecki, Wieluń, Zduńska Wola wymienione w „Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030” (dane wg. stanu na maj 2021 r.), źródło: https://strategia.lodzkie.pl/strategia-rozwoju-wl-2030/ [↑](#footnote-ref-2)
3. Regionalne Inteligentne Specjalizacje wskazane w ‘Regionalnej Strategii Innowacyjności Województwa Łódzkiego RSI Łódzkie 2030+’, źródło: https://www.investinlodzkie.com/regionalna-strategia-innowacyjnosci-wojewodztwa-lodzkiego-rsi-lodzkie-2030-przyjeta/ [↑](#footnote-ref-3)