|  |
| --- |
| BIZNES PLAN[[1]](#footnote-1)  |
| **PODSTAWOWE DANE WNIOSKODAWCY** |
| (Pełna nazwa Wnioskodawcy / pieczątka) |
|  |
| *PESEL* | *NIP* | *REGON* |
|  |  |  |
| Dane kontaktowe: |
| Nr telefonu |  |
| Adres email |  |
| Adres siedziby oraz jeśli dotyczy dodatkowego miejsca wykonywanie działalności zgodnie z wpisem do KRS/CEIDG |
|  |
| Czy Inwestycja Końcowa będzie realizowana na obszarze miasta tracącego funkcje społeczno-gospodarcze lub w gminie zagrożonej marginalizacją[[2]](#footnote-2)  |
| [ ]  **TAK** | [ ]  **NIE** |
| Jeśli powyżej zaznaczono opowiedź **TAK** należy wpisać lokalizację: |
|  |
| **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** |
| mała spółka o średniej kapitalizacji (small mid-caps) w rozumieniu art. 2 pkt 103e Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu albo | [ ]  **small mid-caps** |
| spółka o średniej kapitalizacji (mid-caps) w rozumieniu art. 2 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 z dnia 25 czerwca 2015 r. w sprawie Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1291/2013 i (UE) nr 1316/2013 – Europejski Fundusz na rzecz Inwestycji Strategicznych (Dz. Urz. UE L 169 z 01.07.2015, str. 1, z późn. zm.), | [ ]  **mid-caps** |
| 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**. |
| adres: |  |
| Rodzaj działalności PKD:  | \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ |
| 1. **Wnioskowana pożyczka będzie przeznaczona na następujący typ Inwestycji Końcowej:**
 |
| [ ]  inwestycja związana z wdrożeniami wyników prac badawczo-rozwojowych (wypracowanych samodzielnie lub nabytych);[ ]  inwestycja w sektorze produkcyjnym i usługowym, przyczyniająca się do zwiększenia produktywności przedsiębiorstw i konkurencyjności ich usług, obejmujące m.in. zakup maszyn i sprzętu, rozbudowę przedsiębiorstwa, zakup własności intelektualnej itp.[ ]  inwestycja mająca na celu wdrożenie modelu biznesowego zgodnego ze specjalizacją horyzontalną „Przemysł 4.0”, tj. prowadząca do przyspieszenia procesów automatyzacji i robotyzacji przedsiębiorstw (np. automatyzacji produkcji, procesów obsługi klienta i świadczenia usług, procesów pomocniczych oraz cyfryzacji);[ ]  inwestycja prowadząca do wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych wyrobów / usług lub dokonania zasadniczych zmian w sposobie świadczenia usług lub procesie produkcyjnym (innowacje produktowe lub procesowe);[ ]  inwestycja ograniczająca wpływ przedsiębiorstw na środowisko (m. in. rozwój technologii racjonalnego gospodarowania energią, wodą, technologii obiegu zamkniętego dla odpadów), w ekoinnowacje i w zarządzanie efektywnością środowiskową w kierunku gospodarki zasobooszczędnej (np. programy czystszej produkcji, Ecolabel) |
| 1. **Opis Inwestycji**
 |
| Opis Inwestycji wraz z uzasadnieniem wydatków.  |
|  |
|
| Inwestycja będzie wpisywała się w kategorię inwestycji ograniczających wpływ przedsiębiorstw na środowisko (m. in. rozwój technologii racjonalnego gospodarowania energią, wodą, technologii obiegu zamkniętego dla odpadów), w ekoinnowacje i w zarządzanie efektywnością środowiskową w kierunku gospodarki zasobooszczędnej (np. programy czystszej produkcji, Ecolabel)  |
| [ ]  **TAK** | [ ]  **NIE** |
| Jeśli powyżej oznaczono odpowiedź TAK należy uzasadnić |
|  |
| **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) i wkładu własnego do poniesienia w terminie 90 dni od dnia wypłaty pożyczki |
| Wydatek | Termin zakupu (w dniach) | Wartość | Uwagi / uzasadnienie | Źródło finansowania:pożyczka/wkład własny |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 (Rozporządzenie Ogólne), poprzez: | [ ]  | [ ]  |
| 1. zapewnienie pozytywnego wpływu Inwestycji na realizację zasady realizację zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zgodność projektu z prawami i wolnościami z Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych.
 | [ ]  neutralny / [ ]  pozytywny |
| **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 jej realizacją | [ ]  TAK [ ]  NIE |
| **IV.** wskazanie, że inwestycja będzie realizowana zgodnie z zasadą zrównoważonego rozwoju, o której mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 (Rozporządzenie Ogólne) | [ ]  TAK [ ]  NIE |
| **Uzasadnienie:** |
|  |
| **V.** wskazanie, że Inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko | [ ]  TAK [ ]  NIE |
| **Uzasadnienie:** |
|  |

|  |
| --- |
| Pieczątka firmowa i podpis osób upoważnionych do reprezentacji 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)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. GOTÓWKA OPERACYJNA (1+2-3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. GOTÓWKA OPERACYJNA (1+2-3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. GOTÓWKA OPERACYJNA (1+2-3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. GOTÓWKA OPERACYJNA (1+2-3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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** |
|  | **średni miesiąc** | **I rok** | **średni miesiąc** | **II rok** | **średni miesiąc** | **III rok** | **średni miesiąc** | **IV rok** | **średni miesiąc** | **V rok** | **średni miesiąc** | **VI rok** | **średni miesiąc** | **VII 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)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. GOTÓWKA OPERACYJNA (1+2-3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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. Obszary wskazane w Krajowej Strategii Rozwoju Regionalnego 2030: <https://www.gov.pl/web/fundusze-regiony/krajowastrategia-> rozwoju-regionalnego (dostęp z dnia 15.05.2023 r.), tj. w Załączniku 1. Lista gmin zagrożonych trwałą marginalizacją: programowanie 2021-2027 oraz w Załączniku 2. Imienna lista 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze. [↑](#footnote-ref-2)