

## BIZNES PLAN

### DLA WNIOSKODAWCY SKŁADAJĄCEGO WNIOSEK O POŻYCZKĘ NA ŚRODKI FINANSOWE NA ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

#### I. DANE WNIOSKODAWCY

<b>1.1 Dane przedsiębiorstwa</b>	
1. Pełna nazwa przedsiębiorstwa, adres	
2. PKD	
3. Data rozpoczęcia działalności	
4. Rodzaj działalności (handel, produkcja, usługi)	
5. Przedmiot i zakres działalności	
6. Forma organizacyjno - prawna	
7. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym	
8. Numer telefonu	
9. Lokalizacja działalności gospodarczej - proszę o podanie miejsca wykonywanej działalności	
10. Nazwa banku, nr rachunku bankowego	

<b>1.2 Życiorys zawodowy wnioskodawcy</b>	
Pozycja przedsiębiorstwa jest często determinowana kwalifikacjami osób prowadzących firmę. W poniższej tabeli należy przeanalizować doświadczenie i umiejętności, które posiada wnioskodawca	
1. Wykształcenie (proszę podać wszystkie ukończone przez wnioskodawcę szkoły podając również profil/kierunek/specjalność)	
2. Inne kwalifikacje i umiejętności przydatne do realizacji planowanego przedsięwzięcia	
3. Doświadczenie zawodowe (w tym przebyte kursy, szkolenia)	

#### II. OPIS DOTYCHCZAS PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

1. Opis dotychczas prowadzonej działalności gospodarczej (Należy podać krótki opis firmy i jej działalności – historię)	
---	--

firmy, czym się zajmuje, na jakim rynku i na jaką skalę działa, jak zyskuje przewagę konkurencyjną dotychczasowej działalności gospodarczej.	
2. Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia (w tym opis działalności będącej przedmiotem inicjatywy, motywy założenia przedsiębiorstwa i krótkie uzasadnienie wyboru branży).	
3. Źródła finansowania wkładu własnego (gotówka, kredyt, pożyczka, inne -jakie?)	

### III. PLAN MARKETINGOWY

#### 3.1 Opis produktu / usługi

1. Proszę opisać produkty/usługi oraz określić dla nich rynek.	
2. Proszę podać w jaki sposób produkt różni się od produktów/ usług konkurencji. Czy jest to nowy produkt na rynku?	
3. Proszę wskazać zalety produktu/ usługi różnicujące go od innych istniejących na rynku produktów/ usług.	

#### 3.2 Charakterystyka rynku

1. Kim będą nabywcy produktów i usług? Proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów (w wymiarze rocznym).	
2. Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy czy eksport?	
3. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?	
4. Jakie mogą być bariery wejścia przedsięwzięcia na rynek?	

#### 3.3 Konkurencja na rynku

Proszę wskazać głównych konkurentów na rynku i opisać ich produkty (nazwa, jakość, cena)

#### 3.4 Dystrybucja i promocja

Proszę opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i promocja. Proszę pamiętać, że są różne metody promowania dóbr i usług i część z nich może być nieodpowiednia dla proponowanego produktu / usługi.	
1. W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż?	
2. W jaki sposób klienci będą informowani o produktach/	

usługach? Proszę opisać formę promocji / reklamy.

### 3.5 Cena

Proszę opisać zaplanowaną politykę cenową, biorąc pod uwagę, że wielkość obrotu będzie od niej uzależniona. Proszę wyjaśnić planowany poziom cen. Należy podać informację dotyczącą wszystkich głównych produktów/ usług (dane dla podobnych kategorii oferty można grupować w ramach jednego produktu lub usługi).

### 3.6 Prognoza sprzedaży i przychody

Należy oszacować wielkość sprzedaży, miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu. Proszę podać wielkość sprzedaży (w sztukach, jednostkach, itp.) i przychody ze sprzedaży produktów/usług w kolejnych okresach.

Produkty / usługi / towary	Planowany ilościowy i wartościowy poziom sprzedaży produktów lub usług w pełnym roku obrotowym		
	<i>Ilość/liczba</i>	<i>Cena jednostkowa</i>	<i>Wartość netto (zł)</i>

Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne.

## IV. PLAN INWESTYCYJNY

### 4.1 Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. zakup maszyn i urządzeń, itp.).

1. Zakres inwestycji (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując **wszystkie** planowane nakłady; rodzaj działania / kosztów, planowane zatrudnienie, utrzymanie dotychczasowego zatrudnienia)

#### 4.2 Posiadane zasoby, które będą wykorzystane do prowadzonej działalności gospodarczej

Należy wyszczególnić majątek, który jest własnością podmiotu ubiegającego się o przyznanie pożyczki lub będzie używany na podstawie np. umów najmu, dzierżawy i leasingu (z wyłączeniem tego, który zostanie nabyty w ramach operacji)

1. Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia? Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności?  
Proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, forma własności itp.).

2. Proszę określić zasoby techniczne:

<i>Rodzaj majątku</i>	<i>Rok produkcji, stan techniczny , tytuł prawny</i>	<i>Szacunkowa wartość</i>
<i>Maszyny/urządzenia</i>		
<i>Środki transportu</i>		
<i>Grunty</i>		
<i>Wartości niematerialne i prawne</i>		
<i>Budynki i budowle</i>		

#### 4.3 Informacja o planowanej inwestycji

1. Jak będzie wyglądał proces techniczny produkcji lub oferowania usług w przypadku planowanej inwestycji.

2. Proszę podać specyfikację techniczną planowanych maszyn i urządzeń oraz uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia.

**4.4 Innowacyjność operacji** - Należy opisać (jeśli zaznaczymy TAK), na czym polega nowatorstwo/innovacyjność pomysłu na działalność gospodarczą.

TAK

ND

**4.5 Wpływ operacji na ochronę środowiska** - Należy wymienić ten zakres rzeczowy operacji lub planowane do wdrożenia rozwiązania, które będą w pozytywny sposób wpływać na środowisko ( przy odpowiedzi TAK)

TAK

ND

**4.6 Wpływ operacji na przeciwdziałanie zmianom klimatu** - Należy wymienić ten zakres rzeczowy operacji lub planowane do wdrożenia rozwiązania, które mają wpływ na przeciwdziałanie zmianom klimatu ( jeśli zaznaczymy TAK)

TAK

ND

V. Załączniki finansowe do BIZNESPLANU.

1. ....

2. ....

.....  
*Data, podpis wnioskodawcy*