**Załącznik nr 1 do Wniosku o pożyczkę**

**FORMULARZ BIZNESPLANU INWESTYCJI**

1. **CHARAKTERYSTYKA POŻYCZKI I PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1. INFORMACJE O PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ** | | |
| Proponowana działalność gospodarcza (hasłowo) np. warsztat samochodowy, sklep spożywczy, biuro rachunkowe itp. |  | |
| Przeważająca działalność gospodarcza (kod PKD z opisem) |  | |
| Rodzaj proponowanej działalności gospodarczej | produkcyjna  usługowa  handlowa | |
| Forma organizacyjno-prawna |  | |
| Liczba osób planowanych  do zatrudnienia w ramach tworzonego przedsiębiorstwa *(w podziale na kobiety i mężczyzn)* w przeliczeniu na pełne etaty powstałe do 24 m-cy od zawarcia Umowy Pożyczki. | Kobiety | Mężczyźni |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **2. MIEJSCE PROWADZENIA PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ** | |
| Adres (ulica, nr, lokal, kod pocztowy, miasto) |  |
| Województwo |  |

|  |
| --- |
| **3. OPIS PRZEDSIĘWZIĘCIA**  **Należy jak najdokładniej opisać planowaną działalność gospodarczą, przyczyny, które skłoniły wnioskodawcę do takiego a nie innego wyboru, aspekty najlepiej charakteryzujące dany rynek (konkurencja, dostawcy, odbiorcy, kooperanci), silne i słabe strony przedsięwzięcia oraz sezonowość. Poniższy opis powinien zawierać również określenie wielkości niezbędnych środków na rozpoczęcie działalności gospodarczej i plan ich wykorzystania, koncepcję prowadzenia i rozwoju firmy (w tym planowane zatrudnienie), formę promocji/reklamy oraz przewidywane w związku  z tym efekty. /MAKSYMALNIE STRONA/** |
|  |

|  |
| --- |
| **4. OPIS ZASOBÓW WŁASNYCH**  **Należy opisać posiadane pomieszczenia, maszyny, środki transportu wykorzystywane do prowadzenia planowanej działalności gospodarczej.**  **Proszę podać formę prawną (własność, współwłasność, najem, dzierżawa), numer księgi wieczystej, rok produkcji, szacunkową wartość.** |
|  |

|  |
| --- |
| **5. DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE**  **Należy opisać przebieg pracy zawodowej, posiadane doświadczenie, zawód wyuczony/ wykonywany, czynności i zadania wykonywane, ukończone szkolenia/kursy.** |
|  |

|  |
| --- |
| **6. OPIS PRZEWIDYWANYCH EFEKTÓW EKONOMICZNYCH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ - PLANOWANE PRZYCHODY I KOSZTY** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PLANOWANE PRZYCHODY** | | | | | |
| Lp. | Źródła przychodów  (np. produkcja drzwi, sprzedaż obuwia) | Kwota brutto (PLN) | | | |
| miesięcznie | | rocznie | |
| 1. |  |  | |  | |
| 2. |  |  | |  | |
| 3. |  |  | |  | |
| … |  |  | |  | |
| Razem przychody | | |  | |  |
| **UZASADNIENIE PLANOWANYCH PRZYCHODÓW**  **(proszę podać m.in. ceny oferowanych produktów/usług/towarów oraz sprzedawaną ilość w ciągu średniego miesiąca) /MAKSYMALNIE 1/2 STRONY/** | | | | | |
|  | | | | | |
| **PLANOWANE KOSZTY** | | | | | |
| Lp. | Rodzaj kosztu | Kwota brutto (PLN) | | | |
| miesięcznie | | rocznie | |
| 1. | Koszty zakupu towarów/surowców/materiałów |  | |  | |
| 2. | Wynagrodzenia pracowników z narzutami |  | |  | |
| 3. | Amortyzacja środków trwałych |  | |  | |
| 4. | Czynsz dzierżawy |  | |  | |
| 5. | Koszt transportu (w tym paliwo) |  | |  | |
| 6. | Media (c.o., wod.-kan., prąd, gaz, inne) |  | |  | |
| 7. | Zużycie materiałów i przedmiotów nietrwałych |  | |  | |
| 8. | Usługi obce (np. biuro rachunkowe, telefon, internet) |  | |  | |
| 9. | Podatki (w tym od nieruchomości pod działalność) |  | |  | |
| 10. | Własne ubezpieczenia, w tym ZUS |  | |  | |
| 11. | Odsetki od pożyczki (średniomiesięczne) |  | |  | |
| 12. | Inne koszty (jakie?) ………………………………………… |  | |  | |
| Razem koszty | | |  | |  |
| **UZASADNIENIE PLANOWANYCH KOSZTÓW**  **(proszę m.in. opisać koszty, które wpływają najmocniej na planowaną działalność) /MAKSYMALNIE 1/2 STRONY/** | | | | | |
|  | | | | | |

|  |
| --- |
| **7. SZCZEGÓŁOWA SPECYFIKACJA WYDATKÓW W RAMACH WNIOSKOWANEJ POŻYCZKI**  **a) w rodzaju wydatku proszę nie wpisywać np. samochód marki X, a jedynie samochód. np. osobowy typu kombi, używany, czy nowy.**  **b) w przypadku zakupu rzeczy zbliżonych rodzajowo np. szlifierka, wkrętarka, wiertarka proszę w rodzaju wydatku wpisać ogólną kategorię np. elektronarzędzia.**  **c) w przypadku prac adaptacyjnych proszę podać ich zakres** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WYDATKI** | | | | | |
| Lp. | Rodzaj wydatku | Termin zakupu | | Kwota brutto/netto\* | Uwagi |
| 1. |  |  | |  |  |
| 2. |  |  | |  |  |
| 3. |  |  | |  |  |
| 4. |  |  | |  |  |
| 5. |  |  | |  |  |
| 6. |  |  | |  |  |
| 7. |  |  | |  |  |
| 8. |  |  | |  |  |
| 9. |  |  | |  |  |
| **Razem wydatki** | | | |  |  |  |
| **UWAGI** | | | | | |
|  | | | | | |
| \* niepotrzebne skreślić  **ŹRÓDŁA FINANSOWANIA** | | | | | |
| Rodzaj źródła | | | Kwota (PLN) | | |
| Wnioskowana pożyczka | | |  | | |
| Środki własne | | |  | | |
| Inne źródła (jakie?) ….……………………….. | | |  | | |
| Razem źródła finansowania | | |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **8. INFORMACJA O WNIOSKOWANYCH PARAMETRACH FINANSOWANIA** | | | |
| Okres spłaty  (w miesiącach)  *do 84 miesięcy* | Kwota pożyczki  (w tysiącach) | Planowana data wypłaty. Wypłata - *maksymalny termin na wypłatę całej kwoty pożyczki wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki* | Okres karencji  w spłacie kapitału  (w miesiącach)  *do 12 miesięcy* |
|  |  |  |  |

**A O WNIOSKOWANYCH PARARNANSOWANIA**

|  |
| --- |
| **9. FORMY ZABEZPIECZENIA SPŁAT NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU POŻYCZKI** |
| **Propozycje zabezpieczenia** |
| Weksel in blanco (obowiązkowo) |
| Poręczenie osób/osoby fizycznych/ej  *Proszę podać imię/ona i nazwisko/a proponowanego/ych poręczyciela/i*  1. ……………………………………………………………………………………………….  2. ………………………………………………………………………………………………. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Propozycje innych prawnych zabezpieczeń spłat należności z tytułu pożyczki** | | | |
| Rodzaje zabezpieczeń | Zaznacz właściwe | Opis zabezpieczenia  (nazwa środka trwałego, nr Księgi Wieczystej, itp.) | Wartość zabezpieczenia (PLN) |
| Hipoteka |  |  |  |
| Blokada środków na lokacie bankowej |  |  |  |
| Zastaw rejestrowy |  |  |  |
| Gwarancja bankowa |  |  |  |
| Lokalny Fundusz Poręczeń Kredytowych |  |  |  |
| Inne dopuszczone przez prawo *(podać jakie)* |  |  |  |

**...................................** ..………………………………….……………  
miejscowość, data czytelny podpis Wnioskodawcy

**Załączniki, w przypadku gdy zabezpieczeniem jest poręczenie osoby trzeciej:**

1. Oświadczenie Poręczyciela.
2. Dokumenty poświadczające dochody poręczyciela (oraz współmałżonka poręczyciela- jeśli dotyczy):
3. w przypadku osoby pracującej – zaświadczenie o wysokości zarobków,
4. w przypadku osoby prowadzącej własną działalność gospodarczą – PIT za ostatni zamknięty rok kalendarzowy, a także zestawienie finansowe za bieżący rok kalendarzowy,
5. w przypadku osoby będącej emerytem/rencistą – decyzja o przyznaniu emerytury/renty oraz informacja potwierdzająca wysokość świadczenia (np. wydruk ostatniej wpłaty z rachunku bankowego).
6. Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych poręczyciela.
7. Upoważnienie BIG poręczyciela.
8. Oświadczenie zgodności danych osobowychporęczyciela.
9. Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych współmałżonka poręczyciela (jeśli dotyczy).
10. Upoważnienie BIG współmałżonka poręczyciela (jeśli dotyczy).
11. Oświadczenie zgodności danych osobowychwspółmałżonka poręczyciela (jeśli dotyczy).

**Załączniki, w przypadku gdy zabezpieczeniem jest hipoteka:**

1. Odpis z Księgi Wieczystej (nie starszy niż 30 dni; kserokopia).
2. Wypis z rejestru gruntów - ważne miesiąc od daty wystawienia (w oryginale).
3. Wypis z kartoteki budynków - ważne miesiąc od daty wystawienia (w oryginale).
4. Kopia aktu notarialnego nabycia nieruchomości / działki.
5. Wyrys z mapy ewidencyjnej lub mapy zasadniczej w oryginale- ważny miesiąc od daty wystawienia (w oryginale).
6. Zdjęcia nieruchomości / działki.
7. Oświadczenie osoby będącej dłużnikiem z tytułu zabezpieczenia (jeżeli dotyczy).
8. Kopia polisy ubezpieczeniowej nieruchomości, na której ma być ustanowiona hipoteka (jeśli dotyczy)
9. Operat szacunkowy (po uzgodnieniu z Pośrednikiem Finansowym).

**Załączniki, w przypadku gdy zabezpieczeniem jest przewłaszczenie/zastaw na rzeczy ruchomej:**

1. Wycena przedmiotu proponowanego na zabezpieczenie wykonana przez uprawnionego rzeczoznawcę (przy środkach używanych) lub faktura zakupu – przy nowych (jeśli konieczne).
2. Zdjęcia rzeczy.
3. Kopia ubezpieczenia rzeczy (jeżeli rzecz jest ubezpieczona).
4. Zaświadczenie z Centralnego Rejestru Zastawów, czy przedmioty proponowane na zabezpieczenie nie są obciążone żadnym zastawem (w oryginale)